

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**  
**ТОО «Алтын-Ломбард компани»**  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,  
подготовленная по формам согласно Приказу МФ РК № 404 от  
28.06.2017 г.

**и**  
**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

---

Наименование	страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2020 год.....	1
Аудиторское заключение независимого аудитора .....	2-4
Бухгалтерский баланс .....	5-6
Отчет о прибылях и убытках .....	7-8
Отчет о движении денежных средств .....	9-10
Отчет об изменениях в капитале .....	11-12
Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности .....	13-35

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Товарищества с ограниченной ответственностью «Алтын-Ломбард компани» (далее – Организация) в отношении финансовой отчетности Организации за 2020 год, подготовленной по формам согласно Приказу Министра Финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года.

Руководство Организации отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

При подготовке отчетности руководство Организации несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства Республики Казахстан в области ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности и раскрытия всех существенных отклонений в пояснительной записке с примечаниями к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Организации несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Организации;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Организации и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Организации;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Руководство Организации заявляет, что:

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- значительные допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в пояснительной записке с примечаниями к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты финансовой отчетности требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

Прилагаемая финансовая отчетность, подготовленная по формам, согласно Приказу Министра Финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года, за год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, была пересчитана, скорректирована и подписана исполнительным органом «27» августа 2021 года.

От имени руководства ТОО «Алтын-Ломбард компани»:



Ержанова Ж. Д.

Не предусмотрен



«Ар-Аудит» ЖШС  
аудиторлық ұйымы  
astana@araudit.kz

Аудиторская организация  
ОО «Ар-Аудит»  
www.araudit.kz

«Ar-Audit» LLP  
audit organization  
info@araudit.kz



010000, КР, Нур-Сұлтан қаласы, Амман көшесі 8, 209, 210 кабинеттер  
тел.: +7(7172) 48-73-10, 77-97-37, 98-89-89

010000, РК, г. Нур-Султан, ул. Амман 8, кабинеты 209, 210  
тел.: +7(7172) 48-73-10, 77-97-37, 98-89-89

209.210 offices, 8 Amman Street, Nur-Sultan city, 010000, RK  
tel.: +7(7172) 48-73-10, 77-97-37, 98-89-89



Тверждаю:  
Генеральный директор  
ОО «Ар-Аудит»  
Болотов Б. Т.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству  
ОО «Алтын-Ломбард компани»

### *Отрицательное мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Алтын-Ломбард компани» (далее – Организация), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснительной записки, подготовленных по формам финансовой отчетности согласно Приказу Министра финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года.

По нашему мнению, вследствие значимости вопросов, изложенных в разделе «*Основание для выражения отрицательного мнения*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), подготовленных по формам согласно Приказу Министра финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года.

### *Основание для выражения отрицательного мнения*

Учетная политика Организации разработана в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности для организаций малого и среднего бизнеса. Данная учетная политика не приемлема для целей подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, по формам финансовой отчетности согласно Приказу Министра финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года.

В учетной политике Организации не описаны принципы и методы учета, подготовки и предоставления информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности, согласно требованию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Вследствие этого финансовые инструменты в финансовой отчетности Организации представлены не в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Также Организацией в Примечаниях не раскрыты характер и размер рисков, связанных с финансовыми инструментами, согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Если бы Организация представила и раскрыла статьи финансовой отчетности в соответствии с действующими МСФО, то это повлияло бы существенным образом на многие элементы и раскрытия в прилагаемой финансовой отчетности. Влияние на финансовую отчетность в результате несоблюдения МСФО не определено.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с Кодексом этики

профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами отрицательного мнения.

#### ***Важные обстоятельства: основа подготовки финансовой отчетности для публикации***

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание пользователей финансовой отчетности на Примечание 2, которое описывает основу учета. Финансовая отчетность подготовлена согласно Приказу Министра финансов Республики, Казахстан № 404 от 28 июня 2017 года и в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Наш отчет предназначен для участников и руководства Организации в целях публикации проаудированной финансовой отчетности в средствах массовой информации.

#### ***Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

#### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Аудитор-исполнитель**

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0001012 от 31 января 2020 года



**Омаров С. Б.**

**Аудиторская организация ТОО «Ар-Аудит»**

Государственная лицензия юридического лица № 21021104 от 23 июня 2021 года

Дата первичной выдачи 27 декабря 1999 года



**27 августа 2021 года**

**город Нур-Султан, улица Амман, здание 8, кабинеты 209, 210**

**Бухгалтерский баланс**  
**отчетный период 2020 год**

Индекс: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Бухгалтерский баланс»

Наименование организации **ТОО "Алтын-Ломбард компани"**

по состоянию на «31» декабря 2020 года

в тысячах тенге

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>И. Краткосрочные активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	010	13 358	882
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011		
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012		
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	9 107	4 200
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	50	2 289
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017		
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019		
Запасы	020	570	565
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	349	134
<b>Итого краткосрочных активов (сумма строке 010 по 022)</b>	<b>100</b>	<b>23 434</b>	<b>8 070</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		
<b>II. Долгосрочные активы</b>			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110		
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111		
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117		
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118		
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119		
Инвестиционное имущество	120		
Основные средства	121		
Актив в форме права пользования	122		
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125		
Отложенные налоговые активы	126		
Прочие долгосрочные активы	127		
<b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)</b>		<b>23 434</b>	<b>8 070</b>

5

Обязательство и капитал	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210		
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		3 000
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	130	239

Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216		
Вознаграждения работникам	217		
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	54	39
<b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)</b>	<b>300</b>	<b>184</b>	<b>3 278</b>
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310		
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		
Долгосрочные оценочные обязательства	315		
Отложенные налоговые обязательства	316		
Вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321		
<b>Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Капитал</b>			
Уставный (акционерный) капитал	410	20 000	120
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Компоненты прочего совокупного дохода	413		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	3 250	4 672
Прочий капитал	415		
<b>Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)</b>	<b>420</b>	<b>23 250</b>	<b>4 792</b>
Доля неконтролирующих собственников	421		
<b>Всего капитал (строка 420 + строка 421)</b>	<b>500</b>	<b>23 250</b>	<b>4 792</b>
<b>Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)</b>		<b>23 434</b>	<b>8 070</b>

Директор Ержанова Жанна Даулетовна Ержанова Жанна Даулетовна

Главный бухгалтер Не предусмотрен

Место печати (при наличии)





Отчет о прибылях и убытках  
отчетный период 2020 год

Индекс: № 2 - ОПУ

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о прибылях и убытках»

Наименование организации **ТОО "Алтын-Ломбард компани"**

за год, заканчивающийся «31» декабря 2020 года

Наименование показателей	Код строки	в тысячах тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010		
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011		
<b>Валовая прибыль (строка 010 - строка 011)</b>	<b>012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	5 855	5 773
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)</b>	<b>020</b>	<b>(5 855)</b>	<b>(5 773)</b>
Финансовые доходы	021	4 648	6 837
Финансовые расходы	022		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024		
Прочие расходы	025		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>100</b>	<b>(1 207)</b>	<b>1 064</b>
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	215	
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)</b>	<b>200</b>	<b>(1 422)</b>	<b>1 064</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
<b>Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:</b>	<b>300</b>	<b>(1 422)</b>	<b>1 064</b>
собственников материнской организации		(1 422)	1 064
долю неконтролирующих собственников			
<b>Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410		
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	411		
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	412		
хеджирование денежных потоков	413		
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	414		
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	415		
прочие компоненты прочего совокупного дохода	416		
корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	417		
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	418		
<b>Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)</b>	<b>420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
переоценка основных средств и нематериальных активов	431		

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432		
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	433		
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	434		
переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435		
<b>Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общий совокупный доход (строка 300 + строка 400)</b>	<b>500</b>	<b>(1 422)</b>	<b>1 064</b>
Общий совокупный доход, относимый на:			
собственников материнской организации		(1 422)	1 064
доля неконтролирующих собственников			
<b>Прибыль на акцию</b>	<b>600</b>		
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Директор  Ержанова Жанна Даулетовна

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Не предусмотрен

Место печати (при наличии)



Отчет о движении денежных средств (прямой метод)  
отчетный период 2020 год

Индекс: № 3 - ДДС-П

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Отчет о движении денежных средств (прямой метод)»

Наименование организации ТОО "Алтын-Ломбард компани"

за год, заканчивающийся «31» декабря 2020 года

Наименование показателей	Код строки	в тысячах тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)</b>	<b>010</b>	<b>36 518</b>	<b>31 808</b>
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011		
прочая выручка	012		
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	343	
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015	3 385	
прочие поступления	16	32 790	31 808
<b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)</b>	<b>020</b>	<b>43 922</b>	<b>34 201</b>
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	2 914	1 710
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022		
выплаты по оплате труда	023	2 823	3 120
выплата вознаграждения	024		
выплаты по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026	949	700
прочие выплаты	027	37 236	28 671
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)</b>	<b>030</b>	<b>(7 404)</b>	<b>(2 393)</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 052)</b>	<b>040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:			
реализация основных средств	041		
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		
изъятие денежных вкладов	047		
реализация прочих финансовых активов	048		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	049		
полученные дивиденды	050		
полученные вознаграждения	051		
прочие поступления	052		
<b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 073)</b>	<b>060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:			
приобретение основных средств	061		

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
приобретение нематериальных активов	062		
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
размещение денежных вкладов	067		
выплата вознаграждения	068		
приобретение прочих финансовых активов	069		
предоставление займов	070		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	071		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	072		
прочие выплаты	073		
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 - строка 060)</b>	<b>080</b>	-	-
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)</b>	<b>090</b>	<b>19 880</b>	<b>-</b>
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
полученные вознаграждения	093		
прочие поступления	094	19 880	
<b>2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:			
погашение займов	101		
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103		
выплаты собственникам по акциям организации	104		
прочие выбытия	105		
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 - строка 100)</b>	<b>110</b>	<b>19 880</b>	<b>-</b>
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	130		
<b>6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120 +/- строка 130)</b>	<b>140</b>	<b>12 476</b>	<b>(2 393)</b>
<b>7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>150</b>	<b>882</b>	<b>3 275</b>
<b>8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>160</b>	<b>13 358</b>	<b>882</b>

Директор

Ержанова Жанна Даулетовна

Главный бухгалтер

Не предусмотрен

Место печати (при наличии)



Отчет об изменениях в капитале  
отчетный период 2020 год

Индекс: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных «Отчет об изменениях в капитале»

Наименование организации ТОО "Алтын-Ломбард компани"

за год, заканчивающийся «31» декабря 2020 года

в тысячах тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников					Прочий капитал	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль			
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	120				4 672		4 792	
Изменение в учетной политике	011							-	
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)	100	120	-	-	-	4 672	-	4 792	
Общий совокупный доход, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	(1 422)	-	(1 422)	
Прибыль (убыток) за год	210					(1 422)		(1 422)	
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	221								
переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	222								
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	223								
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224								
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225								
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	226								
хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227								
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	228								
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	229								
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	19 880	-	-	-	-	-	19 880	
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями:	310								
в том числе:									
стоимость услуг работников									
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями									
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями									
Взносы собственников	311	19 880						19 880	
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312							-	
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313								
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314								
Выплата дивидендов	315								
Прочие распределения в пользу собственников	316								
Прочие операции с собственниками	317								
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318								
Прочие операции	319								
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300+строка 319)	400	20 000	-	-	-	3 250	-	23 250	
Изменение в учетной политике	401								
Пересчитанное сальдо (строка 400 +/- строка 401)	500	20 000	-	-	-	3 250	-	23 250	
Общий совокупный доход, всего (строка 610 + строка 620):	600	-	-	-	-	-	-	-	
Прибыль (убыток) за год	610								
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 621 по 629):	620	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	621								

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные с собственными долевыми инструментами	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	622								
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	623								
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624								
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625								
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	626								
хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627								
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	628								
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	629								
<b>Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями	710								
в том числе:									
стоимость услуг работников									
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями									
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями									
Взносы собственников	711								
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712								
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	713								
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714								
Выплата дивидендов	715								
Прочие распределения в пользу собственников	716								
Прочие операции с собственниками	717								
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718								
Прочие операции	719								
<b>Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700 + строка 719)</b>	<b>800</b>	<b>20 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 250</b>

Директор Ержанова Жанна Даулетовна

Главный бухгалтер Не предусмотрен



## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

---

### 1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Алтын-Ломбард компани» (далее – Организация) зарегистрировано 13.10.2008 года Управлением юстиции города Экибастуза Департамента юстиции Павлодарской области, БИН 081040007668.

Юридический адрес Организации: Республика Казахстан, Павлодарская область, город Экибастуз, улица Беркимбаева 173-2.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года участниками Организации являются:

- Алькебаева Газиза Жетписбаевна, гражданка Республики Казахстан, доля участия 50%;
- Замятин Александр Александрович, гражданин Республики Казахстан, доля участия 50%.

В мае 2020 года произошло увеличение уставного капитала Организации на сумму 19 880 тысяч тенге за счет взносов участников Организации Алькебаевой Газизы Жетписбаевны в размере 9 940 тысяч тенге и Замятина Александра Александровича в размере 9 940 тысяч тенге.

Основным видом деятельности является:

- предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества;
- учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Организации с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

С 1 января 2021 года в Казахстане действует лицензирование микрофинансовой деятельности. В марте 2021 года Организацией получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность ломбарда) № 14.21.0017.Л.

У Организации нет филиалов и представительств. Среднесписочная численность работников на 31 декабря 2020 года 5 человек (на 31 декабря 2019 года – 6 человек).

## **2. Основные принципы учетной политики**

### ***Основа подготовки финансовой отчетности***

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО и форматом форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса, утвержденным приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)».

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, если иное не указано в учетной политике и примечаниях к настоящей финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена руководством Организации 27 августа 2021 года.

### ***Функциональная валюта и валюта представления***

Функциональной валютой Организации является казахстанский тенге (далее «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Организацией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### ***Непрерывность деятельности***

Финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности Организации, предполагающего, что Организация сможет реализовать свои активы и погасить обязательства в ходе операционной деятельности. Настоящая финансовая отчетность не содержит корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных сумм доходов и расходов, а также используемых классификаций, отраженных в бухгалтерском балансе, которые могли бы возникнуть в случае неспособности Организации продолжать свою деятельность.

### ***Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные***

В бухгалтерском балансе Организация представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим



## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

### ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)

---

(краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Организации отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Организация классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

#### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Организации должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Организация использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные

## **Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

---

для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### ***Вознаграждения работникам***

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Организации. От имени своих работников, Организация уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Организация осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 212 500 тенге в месяц в 2020 году (2019 год: 212 500 тенге в месяц) в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Организации прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

### ***Запасы***

Запасы при приобретении отражаются по себестоимости, за вычетом любых торговых скидок, возвратов налоговых платежей и прочих аналогичных статей, и включают импортные (таможенные) пошлины и прочие налоги, связанные с приобретением, затраты, связанные с транспортировкой (доставкой), затраты по разгрузке и обработке грузов и другие затраты, непосредственно связанные с приобретением запасов, и не включают затраты по заемным средствам.

Запасы оцениваются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Для расчета себестоимости запасов Организация использует метод

## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)

средневзвешенной стоимости. Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, минус любые возможные последующие затраты, которые ожидаются понести для завершения и выбытия.

### Основные средства

Основные средства при первоначальном признании отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию), включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в состояние готовности к использованию по назначению. После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств учитывается по его себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе равномерного списания стоимости в течение срока полезной службы. При наличии признаков того, что возмещаемая стоимость основных средств меньше балансовой стоимости, оценивается возмещаемая стоимость и признаются убытки от обесценения.

Организация использует следующие сроки полезной службы основных средств:

группы основных средств	срок службы, лет
земля	не амортизируется
здания и сооружения	15 - 60
машины и оборудование	5 - 10
информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	3 - 10
транспортные средства	5
прочие основные средства	2 - 10

Внутри каждого диапазона срок полезной службы определяется исходя из оценки руководства Организации на основе опыта работы с аналогичными активами. Срок полезной службы может определяться Организацией самостоятельно или путем привлечения оценщиков. Срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного года.

Разница между амортизацией, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива, ежегодно переводится из резерва по переоценке активов в нераспределенную прибыль.

Последующие затраты на объекты основных средств увеличивают стоимость только в том случае, если существует высокая вероятность того, что Организация может получить будущие экономические выгоды, связанные с активом, и его стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты признаются в качестве расходов в том периоде, в котором они возникают.

## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)

Капитализироваться (увеличивать себестоимость объекта) должны лишь те затраты, которые улучшают (повышают) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в отчет о прибылях и убытках за отчетный период, в котором актив выбыл.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы на момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Ожидаемые полезные сроки службы нематериальных активов представлены следующим образом:

	<b>срок службы, лет</b>
патенты, лицензии и торговые марки	3 - 10
компьютерное программное обеспечение	3 - 5
прочие нематериальные активы	3 - 10

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются Организацией, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

## **Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

---

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в прибылях и убытках, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

### ***Расходы по подоходному налогу***

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

### **3. Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности Организации требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Организации основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Организации обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

#### *Условные обязательства*

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию в финансовой отчетности, если выбытие экономических выгод не маловероятно.

#### *Активы по отложенному налогу*

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

#### *Налогообложение*

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Организация не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

## **Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

---

### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в бухгалтерском балансе, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. Вводные параметры при применении такого метода берутся на наблюдаемых рынках, там, где это возможно, однако, когда это не представляется возможным, для определения справедливой стоимости требуется определенная степень суждения. Суждение включает оценку вводных параметров, таких как риск ликвидности, кредитный риск и подверженность колебаниям. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражённую в финансовой отчётности.

### *Операции со связанными сторонами*

В ходе своей обычной деятельности Организация проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### **4. Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

На дату утверждения данной финансовой отчетности Организация не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО и поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу:

*Поправки к МСФО (IAS) 1* «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

*Поправки к МСФО (IAS) 1* «Определение существенности»  
*и МСФО (IAS) 8*

*Поправки к МСФО (IFRS) 3* «Ссылки на «Концептуальные основы»

*МСФО (IFRS) 10 и* «Продажа или передача активов между инвестором и его  
*МСФО (IAS) 28 (поправки)* ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»

*Поправки к МСФО (IAS) 16* «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»

*МСФО (IFRS) 17* «Договоры страхования»

*Поправки к МСФО (IAS) 37* «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»

*«Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов»* Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

#### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»**

Поправки к МСФО (IAS) 1 затрагивают только представление обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных в отчете о финансовом положении, но не сумму или время признания какого-либо актива, обязательства, доходов или расходов либо информацию, раскрываемую о таких статьях.

В данных поправках уточняется, что обязательство классифицируется в качестве долгосрочного, если у организации есть право на дату окончания отчетного периода отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Классификация зависит только от наличия такого права и зависит от ожиданий касательно того, воспользуется ли организация правом перенести урегулирование обязательства на более поздний срок; объясняется, что права существуют, если соблюдены требования ограничительных условий на конец отчетного периода; а также вводится определение «погашения» с целью внести ясность, что под погашением подразумевается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, других активов или услуг.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позднее, допускается досрочное применение.



**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», «Определение существенности»**

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя при этом базовое определение существенности. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена как часть нового определения.

Порог существенности информации, способной повлиять на решения пользователей, повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8, было заменено ссылкой на определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 1. Также, Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, содержащие ссылки на определение существенности или использующие термин «существенный», с целью обеспечения его последовательного применения.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на «Концептуальные основы»»**

Поправки вносят обновления в МСФО (IFRS) 3, вследствие чего он ссылается на «Концептуальные основы» 2018 года, а не «Концептуальные основы» 1989 года. Они также вносят в МСФО (IFRS) 3 требование, чтобы в сфере действия МСФО (IAS) 37 приобретатель применял МСФО (IAS) 37, чтобы определить, имеется ли на дату приобретения существующая обязанность, возникающая в результате прошлых событий. В отношении обязательных платежей, которые попадают в сферу действия КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» приобретатель применяет КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, возникло ли обязывающее событие, которое приводит к возникновению обязательства по уплате обязательных платежей, к дате приобретения.

Помимо этого, поправки добавляют однозначное утверждение, в отношении того, что приобретатель не должен признавать условные активы, приобретенные при объединении бизнеса.

Данные поправки действуют в отношении сделок по объединению бизнесов, дата приобретения по которым совпадает или наступает после начала первого годового периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение, если организация также начала ранее или одновременно начинает применять все другие обновленные ссылки (опубликованные вместе с обновленными «Концептуальными основами»).

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной

организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

МСФО еще не определил дату вступления в силу, однако разрешено досрочное применение.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»**

Данными поправками запрещается уменьшение первоначальной стоимости объекта основных средств на величину любых поступлений от продажи продукции, произведенной до того, как такой актив становится готовым к использованию, т.е. поступления, полученные в процессе приведения актива в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства. Следовательно, организация признает такие поступления от продаж и соответствующие расходы в составе прибыли или убытков. Организация оценивает затраты для таких объектов в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Данные поправки также разъясняют, что означает «проверка надлежащего функционирования актива». Теперь МСФО (IAS) 16 поясняет, что такая «проверка» представляет собой оценку технического и физического состояния актива в целях его использования в производстве, доставке товаров или услуг, для передачи в аренду третьим лицам или для административных целей.

Если данные суммы не представлены отдельно в отчете о совокупном доходе, финансовая отчетность должна раскрывать сумму таких поступлений и затрат, включенных в состав прибыли или убытка, которые связаны с поступлениями, полученными не в ходе обычной деятельности компании, с указанием статьи или нескольких статей отчета о финансовом положении, которые включают в себя такие поступления и затраты.

Данные поправки применяются ретроспективно, но только в отношении объектов основных средств, которые приведены в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства, на начало или после начала самого раннего периода, представленного в финансовой отчетности, в которой данная организация впервые применила данные поправки.

Организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли (или иной компонент капитала, если уместно) на начало такого самого раннего представленного периода.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты с возможностью досрочного применения.

**Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Основные средства», «Концессии на аренду, связанные с COVID-19»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16), направленные на упрощение учета арендатором арендных концессий (уступок), предоставленных в связи с COVID-19. Принятая поправка позволяет арендатору при оценке изменений в арендных платежах на соответствие определению модификации договора аренды, связанные с COVID-19, не считать такие изменения модификацией договора аренды. Арендатор, применяющий данную поправку, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступки аренды в связи с COVID-19, как если бы это изменение не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применима только к концессиям на аренду, возникающим как прямое следствие COVID-19, и только при соблюдении следующих условий:

- а) изменение арендных платежей приводит к изменению возмещения за аренду, которое практически равно или меньше возмещения за аренду, непосредственно предшествовавшего изменению;
- б) Любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, первоначально подлежащие выплате на период до 30 июня 2021 года (концессия на аренду соответствует этому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей на период до 30 июня 2021 года и увеличению арендных платежей на период после 30 июня 2021 года);
- в) Прочие условия аренды существенно не изменяются.

**МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».**

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

В июне 2020 года СМСФО выпустил «Поправки к МСФО (IFRS) 17», с целью урегулирования вопросов и затруднений, связанных с внедрением стандарта, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Данные поправки переносят дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 (включая данные поправки) на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже. В это же время СМСФО выпустил документ «Продление временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)», в котором фиксированная дата истечения временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 переносится на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже. МСФО (IFRS) 17 должен применяться ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»**

В данных поправках указано, что «дополнительными затратами на исполнение договора» являются «затраты, непосредственно связанные с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором, включают в себя как дополнительные затраты на исполнение договора (например, прямые трудозатраты или материалы), так и распределение других затрат, которые также непосредственно связаны с исполнением договора (например, распределение амортизационных затрат на объект основных средств, используемый при исполнении договора).

Данные поправки применяются к договорам, обязательства по которым организация еще не исполнила на начало годового периода, когда организация впервые применяет данные поправки. Пересчет сравнительных показателей не производится. Вместо этого организация должна признавать совокупный эффект от первоначального применения поправок как корректировку вступительной нераспределенной прибыли или иной компонент капитала, если уместно, на дату первоначального применения.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше.

#### **Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов**

##### **Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», «Реформа эталонных процентных ставок»**

В сентябре 2019 года Совет по МСФО выпустил документ «Реформа эталонных процентных ставок» (поправки к МСФО 9, МСФО 39 и МСФО 7). Принятые поправки предоставляют освобождение от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки.

Поправки также вводят новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7 для отношений хеджирования, которые подпадают под исключения, введенные поправками к МСФО (IFRS) 9.

##### **Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»**

Поправка отменяет требование МСФО (IAS) 41 об исключении денежных потоков от налогообложения при оценке справедливой стоимости. Принятая поправка приводит оценку справедливой стоимости, представленную в МСФО (IAS) 41, в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», для использования согласованных между

## **Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

---

собой денежных потоков и ставок дисконтирования, и позволяет составителям отчетности самостоятельно определять, использовать денежные потоки и ставки дисконтирования до или после налогообложения, для наиболее последовательной оценки справедливой стоимости. Поправка применяется перспективно, то есть для оценки справедливой стоимости на дату первоначального применения поправки или после нее.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, при этом разрешается досрочное применение.

Ожидается, что новые и пересмотренные МСФО и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

**Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Денежные средства в кассе в тенге	13 357	881
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1	1
<b>Итого</b>	<b>13 358</b>	<b>882</b>

**6. Краткосрочные финансовые активы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Краткосрочные предоставленные займы	8 757	3 940
Краткосрочные вознаграждения к получению	350	260
<b>Итого</b>	<b>9 107</b>	<b>4 200</b>

**7. Прочие краткосрочные финансовые активы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Прочие краткосрочные финансовые активы	50	2 289
<b>Итого</b>	<b>50</b>	<b>2 289</b>

**8. Запасы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Сырье и материалы	570	565
<b>Итого</b>	<b>570</b>	<b>565</b>

**9. Прочие краткосрочные активы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Авансы выданные	337	134
Предоплаченные налоги	12	-
<b>Итого</b>	<b>349</b>	<b>134</b>

**Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

**10. Краткосрочные финансовые обязательства**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Краткосрочные полученные займы	-	3 000
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>

**11. Краткосрочная торговая кредиторская задолженность**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Торговая кредиторская задолженность	130	239
<b>Итого</b>	<b>130</b>	<b>239</b>

**12. Прочие краткосрочные обязательства**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Задолженность по налогам и прочим обязательным платежам	54	39
<b>Итого</b>	<b>54</b>	<b>39</b>

**13. Капитал**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Уставный капитал	20 000	120
Прибыль (убыток) предыдущих лет	4 672	930
Прибыль (убыток) отчетного года	(1 422)	3 742
<b>Итого</b>	<b>23 250</b>	<b>4 792</b>

**Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности**

**ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

*(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)*

**14. Административные расходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Расходы по оплате труда	3 188	3 475
Налоги с заработной платы	321	331
Услуги банка	50	62
Аренда	627	680
Прочее	1 668	1 224
<b>Итого</b>	<b>5 854</b>	<b>5 772</b>

**15. Финансовые доходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Доходы по вознаграждениям	4 648	6 837
<b>Итого</b>	<b>4 648</b>	<b>6 837</b>

**16. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Текущий корпоративный подоходный налог	-	215
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>215</b>



## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)

### 17. Сделки со связанными сторонами

Суммы задолженности перед связанными сторонами и суммы, причитающиеся от связанных сторон, на 31 декабря составили:

	Задолженность связанной стороны		Задолженность перед связанной стороной	
	2020	2019	2020	2019
Алькебаева Газиза Жетписбаевна	-	-	-	3 000
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>3 000</b>

Задолженность перед участником ТОО «Алтын-Ломбард компани» сложилась по предоставленной Организации финансовой помощи на неопределенный срок, подлежащей погашению по требованию.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу по состоянию на 31 декабря представлено следующим образом:

	2020	2019
Заработная плата и премии	720	600
Отчисления от заработной платы	73	55
<b>Итого</b>	<b>793</b>	<b>655</b>

### 18. Условные и прочие обязательства

#### *Налогообложение*

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Организации может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Организации могут быть оспорены налоговыми органами, в результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды открыты для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти лет.

При определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Казахские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации и применении законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РК, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РК и официальных комментариев к нормативным документам. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Организации может быть существенным.

### ***Судебные процессы и иски***

В ходе обычной хозяйственной деятельности Организация может быть объектом различных судебных процессов и исков. Организация оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда есть вероятность того, что потребуется отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

### ***Экологические вопросы***

Применение природоохранного законодательства в РК развивается, и позиция государственных органов РК относительно обеспечения его соблюдения непрерывно пересматривается. Организация проводит периодическую оценку своих обязательств, связанных с загрязнением окружающей среды. По мере выявления обязательств они немедленно отражаются в отчетности. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате судебной практики, не могут быть оценены с достаточной точностью, хотя и могут оказаться существенными. Руководство Организации считает, что в условиях существующей системы контроля над соблюдением действующего природоохранного законодательства Организация не имеет значительных обязательств, связанных с нанесением ущерба окружающей среде.

### ***Страхование***

Согласно законодательству РК для Организации является обязательным страхование ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников.

## 19. Управление финансовыми рисками

### *Факторы финансового риска*

Использование финансовых инструментов подвергает Организацию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании представлена информация о подверженности Организации каждому из указанных рисков, о целях Организации, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками, о подходах Организации к управлению капиталом.

Руководство Организации несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

Политика Организации по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Организация, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Организации.

### *Кредитный риск*

Кредитный риск – это риск возникновения у Организации финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Организации торговой и прочей дебиторской задолженностью, займов выданных и денежными средствами.

	2020	2019
Денежные средства в кассе и на текущих банковских счетах в тенге	13 358	882
<b>Итого</b>	<b>13 358</b>	<b>882</b>

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск того, что Организация не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Организации к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Организации.

## Пояснительная записка с примечаниями к финансовой отчетности

ТОО «Алтын-Ломбард компани» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге)

Обычно Организация обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 60 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, стихийных бедствий.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы процентных платежей, и исключая влияние соглашений о зачете.

<b>2020</b>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>1-3 месяцев</b>	<b>от 3 месяцев до 1 года</b>	<b>1-5 лет</b>	<b>итого</b>
Торговая кредиторская задолженность	130				<b>130</b>
<b>Итого</b>					

<b>2019</b>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>1-3 месяцев</b>	<b>от 3 месяцев до 1 года</b>	<b>1-5 лет</b>	<b>итого</b>
Торговая кредиторская задолженность	239				<b>239</b>
<b>Итого</b>					

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения и рыночных цен, окажут негативное влияние на прибыль Организации или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах. Как правило, Организация не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

### ***Валютный риск***

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество не подвергалось валютному риску, так как отсутствуют сальдо, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Организации, то есть тенге.

***Риск изменения ставок вознаграждения***

Изменения ставок вознаграждения оказывает влияние, в основном, на привлеченные процентные займы и кредиты, изменяя их справедливую стоимость (долговые обязательства с фиксированной ставкой вознаграждения), либо будущие потоки денежных средств по ним (долговые обязательства с переменной ставкой вознаграждения).

Организация не имеет займов, которые были получены по различным ставкам, таким образом, Организация подвержена минимальному риску влияния изменений процентной ставки на движение денежных средств.

***Управлением капиталом***

Цели Организации при управлении капиталом заключаются в сохранении способности Организации продолжать деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия, приносить прибыль владельцам и выгоды прочим заинтересованным лицам и поддержании оптимальной структуры капитала для сокращения его стоимости.

**20. События после отчетной даты**

За исключением, событий, изложенных в последнем абзаце, Организация не имела существенных событий в течение периода между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, которые могли бы оказать значительное влияние на финансовую отчетность Организации.

С 1 января 2021 года в Казахстане действует лицензирование микрофинансовой деятельности. В марте 2021 года Организацией получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности (деятельность ломбарда) № 14.21.0017.Л.