**Пояснительная записка к финансовой отчетности**

**ТОО «Ломбард Алмаз-999» за 2020 год**

**Примечания к финансовой отчетности**

**1.Организация бизнеса**

**Основная деятельность ломбарда**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Алмаз-999» образовано 12 февраля 2015 года и зарегистрировано Министерством Юстиции РК 12 февраля 2015 года. В связи с увеличением размера уставного капитала произведена перерегистрация в Филиале НАО «Государственная Корпорация «Правительство для граждан» по городу Шымкент (Справка о внесении записи в базу данных «Юридические лица» с уставным капиталом 30 000 000 тенге от 07.04.2020 года №03-18-22-07/3536).

Согласно Уставу ТОО «Ломбард Алмаз-999», объявленный Уставный капитал Ломбарда определен в размере 30 000 000 тенге, что соответствует требованиям Национального банка РК о размере уставного капитала, определенного для ломбардов.

 Учредителями Ломбарда является единственное физическое лицо - БЕКЖАНОВА САУЛЕ АБДЫМАЛИКОВНА. Высшим органом управления ломбарда является общее собрание участника ломбарда.

Ломбард зарегистрирован по следующему .адресу: РК, г.Шымкент, Микрорайон 16 д. 24 кв. (офис) 36. Средняя численность персонала в течение года составила 3 человека.

**Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану**

На данном этапе финансовый сектор Казахстана находится на качественно новом уровне

своего развития, и большинство реформ, направленных на создание основы для его успешного

функционирования, уже осуществлены. Дальнейшее развитие финансового сектора характеризуется приведением всех его сегментов к международным стандартам в условиях

предстоящей либерализации валютных отношений и возможного внедрения единого валютного

пространства с отдельными странами

В настоящее время идет процесс формирования устойчивой и эффективно

функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора

экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми

институтами в условиях свободной конкуренции.

Реализация Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»

способствует более активному развитию такого вида финансовых институтов, как ломбарды.

Ломбарды, наряд с кредитными товариществами, ипотечными компаниями и другими -

организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, становятся основой

второго уровня системы кредитования. При этом их заемщиками выступают физические лица,

которые составляют основную часть клиентуры. Перспективы экономической стабильности в

Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые

неподконтрольны Ломбарду.

 Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния

экономических условий в Казахстан на деятельность и финансовое положение ломбарда.

Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

**2. Основы предоставления финансовой отчетности. Основы оценки**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые

влияют на оценку сумм отражаемых активов и обязательств, раскрытие условных активов и

обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в

течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании

руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих

оценок.

 Финансовая отчетность подготовлена на основе того, что финансовые активы и

обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются на амортизируемой

или первоначальной стоимости.

 **Валюта измерения и представления отчетности**

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Республики

Казахстан, т.е. в казахстанских тенге.

 Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

 **Принцип непрерывности**

Прилагаемая финансовая отчетность Ломбарда была составлена на основе принципа

непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе

нормальной деятельности. Способность Ломбарда реализовать свои активы, а также его

деятельности в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих

экономических условий в Казахстане (см. Примечание 1). Прилагаемая финансовая отчетность

не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы ломбард не мог продолжать свою

деятельность на основе принципа непрерывности.

 **3. Основные принципы учетной политики.**

**Деньги и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть

конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых

имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных

средств и их эквивалентов. В качестве денег и их эквивалентов Ломбард рассматривает

денежные остатки, остатки на текущих счетах в банках.

**Взаимозачет**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо

одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и

обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная

величина.

**Процентные займы.**

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которое

представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных

средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются

по амортизационной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью

погашения отражается в отчете прибылях и убытках в течение периода заимствования с

использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных

ставок привлечение, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимостью,

которая выключает в себе будущие процентные платежи и сумму основного долга,

дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствовании на

рынке. Разница между справедливой стоимостью номинальной стоимостью заемных средств

отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлеченных заемных средств по

ставкам ниже рыночных, или как убыток.от привлечения заемных средств по ставкам выше

рыночных. Впоследствии балансовое стоимость заемных средств корректируется с учетом

амортизации дохода (убытка) -но заемным средствам, и соответствующие расходы (доходы)

отражаются как процентные расходы/уменьшение процентных расходов в отчете о прибылях и

убытках с использованием метода эффективной доходности.

**Резервы**

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Ломбарда

обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до

отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Ломбарду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может

быть оценена с достаточной степенью определенности.

**Доходы в виде вознаграждения (интереса)**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу

наращивание с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической

цене приобретения актива/выпуска обязательств. В случае если возникает сомнение в

своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которое

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения

возмещаемой суммой.

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в

течения периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в

отношение которых существует вероятность использования учитываются как доходы будущих

периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировках к

эффективной доходности по кредиту.

**4. Отчисления в фонды**

**Пенсионные выплаты**

Ломбард производит отчисления в пенсионный фонд от имени своих работников,

согласно утвержденным требованием по пенсионному обеспечению в РК. Удержанные выплаты

в пенсионный фонд производятся от выплаты труда работников и отражается в отчете о

прибылях и убытках как расходы по заработной плате.

**5. Управление финансовыми рисками**

Функция управления рисками Ломбарда осуществляется в отношении финансовых рисков

(кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционного и

юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является

определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное

функционирование внутренней политики и процедур Ломбарда в целях минимизации данных

рисков.

 **Кредитный риск**

Ломбард принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не

сможет полностью погасить задолженность перед Ломбардом в установленный срок. Ломбард

контролирует кредитный риск, путем предоставления краткосрочных кредитов под залог

депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества граждан, согласно

Постановлению Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организации "Об утверждении правил открытия, лицензирования, регулирования и

прекращения деятельности ломбардов" от 16.02.2004 года. Управление кредитным риском

осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных

заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности

**Рыночный риск**

Ломбард принимает на себя рыночный риск связанный с открытыми позициями по

процентным и долевым инструментам' которые подвержены риску общих и специфических

изменений на рынке

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным

операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Ломбард подвержен риску в связи с

ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении

срока погашения депозитов, кредитов, гарантии и других требовании по производным

финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Ломбард

не аккумулирует денежные средства на случае единовременного выполнения обязательств по

всем вышеуказанным требованиям так как, исходе из имеющегося опыта работы, можно с

достаточно долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств,

необходимый для выполнения обязательств ломбарда.

**Риск процентной ставки**

Ломбард подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных

ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Ломбард подвержен

незначительному процентному риску, так как процентные ставки устанавливаются из

зависимости от срока предоставления кредита (на две недели или на месяц) и сумма

начисленного процента оплачивается клиенту при получении кредита. В 2020 году процентные

ставки составили 6 % за месяц и 3% за пол месяца.

**6. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

По состоянию на 31.12.2020 года ломбард не участвует в судебных разбирательствах.

**Налоговые законодательства**

Ввиду наличия в Казахстанском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и,

в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а

также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику не предсказуемой

оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе не

предсказуемого отнесения действии предприятий к тем или иным их видам при отсутствии

нормативных критериев для этого, оценка руководство фактов хозяйственной деятельности

Ломбарда может не совпадать интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-

либо операция будет оспорена налоговыми органами, Ломбарду могут быть доначислены суммы

налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течения которого налоговые

органы могут осуществить проверку, составляет 3 лет.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые

последствия операции исходе из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно

требований действующего законодательство РК. Соответственно, имеется возможность

структурировать операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные

налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

 **Директор Бекжанова С.А.**