

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
ТОО Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард» за 2020 год

Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард» (далее – ТОО Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард» или Предприятие) расположено по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, пр. Женис, д. 57, кв. 3. Юридический адрес Предприятия: Республика Казахстан, пр. Женис, д. 57, кв. 3.

Дата первичной государственной регистрации – 11.05.2000 года. Департаментом юстиции города Астаны 17.08.2004 года произведена государственная перерегистрация в связи со сменой учредителей под государственным номером 170017-1901-ТОО.

БИН Предприятия – 000640004826, ОКЭД – 64921, зарегистрировано в качестве налогоплательщика в УГД по Сарыаркинскому району ДГД по городу Нур-Султан.

Целью создания предприятия является извлечение дохода.

Основными видами деятельности Предприятия является:

предоставление микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования;

учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

услуги по хранению вещей.

Деятельность Предприятия регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», Законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-1 “О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью”, Уставом ТОО, Правилами предоставления микрокредитов, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

20 апреля 2020 года Предприятие прошло учетную регистрацию организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

15 февраля 2021 года Управлением региональных представителей в г. Нур-Султан Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности ТОО Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард» за № 01.21.0006.Л.

На 31.12.2020 года число работников Предприятия составило 22 человека.

Предприятие является юридическим лицом, обладает обособленным имуществом на праве хозяйственного ведения, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в банке, печать с указанием своего наименования, штампы. Органом управления является Общее собрание Участников, исполнительным органом – Директор.

Основа подготовки финансовой отчетности

ТОО Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард» представляет финансовую отчетность на основе требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Международные стандарты финансовой отчетности – это Стандарты и толкования, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Они включают: международные стандарты бухгалтерского учета; международные стандарты финансовой отчетности; толкования, выпущенные Комитетом по толкованиям международной финансовой отчетности или бывшим Постоянным комитетом по интерпретациям.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Предприятия. Все суммы статей финансовой отчетности округлены до тысяч тенге.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство предполагает, что Предприятие продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при подготовке такого суждения руководство приняло во внимание текущие намерения и финансовое положение Предприятия.

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств, происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Предприятия, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций или иных событий, которые структурно объединяются в классы в соответствии с их характером и назначением. Завершающий этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют линейные статьи либо непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств, либо в примечаниях.

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности Предприятия является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству Предприятия. Для достижения этой цели финансовая отчетность обеспечивает информацию о следующих показателях Предприятия: активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах, включая прибыли и убытки; прочих изменениях в собственном капитале и движении денежных средств.

Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно.

В финансовой отчетности раскрывается сравнительная информация за предыдущий период.

Финансовая отчетность состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств и пояснительной записки.

Баланс предприятия отражает краткосрочные и долгосрочные активы, краткосрочные и долгосрочные обязательства как отдельные разделы, по степени уменьшения ликвидности.

Актив. Будущая экономическая выгода, заключенная в активе – это возможность прямо или косвенно способствовать поступлению в компанию денежных средств и их эквивалентов.

Актив классифицируется как оборотный актив, если:

- предполагается его продажа или использование в течение 12 месяцев с отчетной даты;
- актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, не имеющие ограничений на использование.

Все остальные активы классифицируются как долгосрочные, если:

- предполагается их использование более 12 месяцев с отчетной даты;
- актив удерживается не для целей торговли;
- актив не представляет собой денежные средства или их эквиваленты, не имеющие ограничений на использование.

Обязательства. Основной характеристикой обязательства является то, что у предприятия имеется в наличии обязанность. Обязанность – это долг или ответственность действовать, или выполнять что-либо определенным образом.

Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если обязательство подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Все прочие обязательства должны классифицироваться как долгосрочные, если обязательство подлежит погашению в течение периода, превышающего 12 месяцев после отчетной даты.

Капитал в балансе разбивается на подклассы:

- уставный капитал;
- резервный капитал;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Такая классификация удовлетворяет потребностям пользователей финансовой отчетности на этапе принятия решений.

Отчет о прибылях и убытках составляется методом по функциям расходов.

В рамках данного метода классификации расходы обобщаются по их функции в соответствии с их функциональными направлениями.

Прибыль используется в качестве оценки эффективности деятельности предприятия и как основа для расчета других показателей. Элементами, непосредственно связанными с измерением прибыли, являются доходы и расходы.

Элементы доходов и расходов определяются следующим образом:

Доход – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов, или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале.

Расходы – это сокращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов, или возникновения обязательств, что приводит к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределениями лицам, участвующим в капитале.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

Составление отчета о движении денежных средств, проводится путем обработки регистров бухгалтерского учета. Этот отчет позволяет оценить изменения в финансовом положении предприятия, обеспечивая пользователя информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет об изменениях в собственном капитале предоставляет пользователю финансовой отчетности подробную информацию обо всех существенных изменениях в финансовом положении предприятия (таких как доходы и убытки), а также других элементах, которые не отражаются в отчете о доходах и расходах.

Отчет об изменениях в собственном капитале содержит следующую информацию:

- чистую прибыль или убыток за период;
- все те статьи доходов и расходов за период, которые в соответствии с требованиями остальных Стандартов и Интерпретаций признаются непосредственно в собственном капитале, а также итоговую сумму этих статей;
- суммы операций с владельцами собственного капитала;
- сальдо нераспределенной прибыли на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующие изменения за период.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства на счетах в банках, денежные средства в кассе, денежные средства в пути. Денежные средства учитываются в балансе по номинальной стоимости.

При составлении финансовой отчетности Предприятие раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

В отчете о движении денежных средств Предприятие раскрывает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности применяя прямой метод составления отчета.

Краткосрочные предоставленные займы

Предприятие руководствуется международным стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты», МСФО 32 «Финансовые инструменты представление информации», МСФО 39 «Финансовые инструменты признание и оценка».

При первоначальном признании предоставленный займ оценивается Предприятием по фактическим затратам, по справедливой стоимости. Затраты Предприятия по совершению сделки по предоставлению займа включаются в первоначальную оценку займа. Затраты, связанные с приемкой и обеспечением сохранности заложенного имущества (заработная плата работников, плата за сторожевую охрану, амортизация сейфовых шкафов, страхование заложенного имущества и т. д.), признаются расходами Предприятия, связанными с реализацией профессиональных услуг.

Займы признаются в учете краткосрочными предоставленными займами. По займам, предоставленным Предприятием, переоценка не производится.

Если Предприятие имеет намерение переуступить другому лицу права по предоставленному им займу, данный займ подлежит отражению в категории "предназначенные для торговли" и оценке по справедливой стоимости.

Договор займа заключается только в письменной форме и действует с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду (предприятию) закладываемой вещи. Договор займа оформляется выдачей Предприятием заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Оригиналы залогового билета, анкеты, скан-копии документов заемщика и т.д. хранятся в кредитном досье у ответственного работника Предприятия, на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитном досье и их сохранности.

Одновременно с выдачей займа признается в учете имущество, принятое в обеспечение займа. По общему правилу право собственности на предметы залога Предприятию не переходит и Предприятие не вправе пользоваться или распоряжаться заложенными вещами.

Согласно принятым Предприятием Правилам предоставления микрокредитов вознаграждение начисляется в течение действия договора микрокредита.

Заемщик, сдавая свою вещь, может выкупить её в течение установленного законом или договором периода. При этом цена выкупа определяется как сумма, выданная Предприятием, плюс проценты.

За период просрочки начисляется пеня и признается в учете следующим образом. Учитывая, что стоимость залогового имущества обеспечивает погашение займа и вознаграждения и Предприятие имеет большой риск неполучения пени, то пени начисляется в момент погашения заемщиком просроченной суммы займа и вознаграждения или только вознаграждения и продления займа. В данном случае мы руководствуемся требованиями МСФО по признанию выручки, согласно которой уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации имеется в случае, когда организация получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.

Вещи, переданные в залог, в собственность Предприятия не переходят.

В течение периода начисления вознаграждения признается доход по вознаграждению. Если заемщик нарушает сроки для погашения задолженности и вознаграждения, то заем и вознаграждение переводятся в прочую краткосрочную дебиторскую задолженность.

Учет товарно-материальных запасов ведется согласно IAS 2 «Запасы».

Запасы – это активы: предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности; в процессе производства для такой продажи; в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации по средневзвешенному методу.

Себестоимость запасов включает в себя все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, произведенные в целях доставки запасов до их настоящего местонахождения и доведения их до текущего состояния.

Торговые скидки, дисконты и прочие аналогичные статьи вычитаются при определении затрат на приобретение.

Не включаются в себестоимость запасов и признаются расходами периода следующие затраты: сверхнормативные потери сырья, затраченного труда или прочие сверхнормативные расходы; затраты на хранение запасов на основном складе; административные накладные расходы, которые не связаны с доставкой до их настоящего местонахождения и доведением их до настоящего состояния.

Расходы будущих периодов

Предприятие руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» при признании расходов. К расходам будущих периодов относятся расходы, произведенные в настоящем периоде, но относящиеся к будущим периодам.

К таким расходам могут быть отнесены подписка на периодические издания, страхование гражданско-правовой ответственности, антивирусная программа и т.д.

Отнесение на расходы производится путем распределения стоимости на определенный период отнесения расходов, то есть:

$$\text{Сумма расходов будущих периодов,} = \frac{\text{Расходы будущих периодов}}{\text{Сумма расходов будущих периодов,}}$$

относящаяся к отчетному периоду

Количество периодов

Расходы будущих периодов, сроком более 12 месяцев, относятся к долгосрочным расходам будущих периодов.

Основные средства

Учет основных средств ведется согласно IAS 16 «Основные средства», IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», IAS 36 «Обесценение активов».

Основные средства представляют собой материальные активы, которые: используются предприятием для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим предприятиям, или для административных целей; предполагается использовать в течение более чем одного периода.

Объекты основных средств могут приобретаться для обеспечения безопасности или в целях защиты окружающей среды. Приобретение таких основных средств, хотя и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного существующего объекта основных средств, может быть необходимо для получения организацией будущих экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если: существует вероятность того, что предприятие получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Основные средства приобретаются с целью использования их в процессе хозяйственной деятельности, а не для перепродажи.

Уровень существенности для признания актива основным средством предприятием устанавливается в размере 5-и месячных расчетных показателей на дату приобретения. Инструмент признается запасом вне зависимости от стоимости и срока эксплуатации.

Основные средства на предприятии отражаются в момент оприходования по первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные необходимые затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе уплаченные при покупке невозмещаемые налоги и сборы, затраты по доставке, монтажу, пуску в эксплуатацию, любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Расходы, не являющиеся необходимыми (расходы по ликвидации повреждения, полученного во время транспортировки, произведенный ремонт в результате повреждения объекта во время монтажа и др.), в первоначальную стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего периода.

Амортизируемая стоимость основных средств распределяется систематически на протяжении их срока полезного использования с использованием метода равномерного начисления амортизации.

Амортизируемые отчисления за текущий период признаются предприятием в качестве расходов. Предприятие самостоятельно определяет срок полезной службы. Нормы износа основных средств (активов) устанавливаются исходя из экономически целесообразных сроков их службы, отражающих нормативный срок возмещения стоимости основных средств (активов).

По основным средствам срок эксплуатации и ликвидационная стоимость определяются постоянно действующей комиссией в момент поступления основного средства на баланс предприятия и указываются в обязательном порядке в акте приема-передачи.

Единицу основных средств необходимо исключить из баланса при ее выбытии или в том случае, если предприятие навсегда прекращает использование актива и не ожидает никаких выгод от его выбытия. Доходы и убытки, возникающие в результате списания или выбытия основных средств,

определяется как разница между чистыми расчетными поступлениями от выбытия актива и его остаточной стоимостью. Они должны быть признаны в отчете о прибылях и убытках в качестве дохода или расхода.

Признание балансовой стоимости объекта основных средств подлежит прекращению либо по выбытии, либо, когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Выбытие основных средств Предприятия из эксплуатации может быть вызвано безвозмездной передачей другим юридическим и физическим лицам; продажей; ликвидацией вследствие аварии; по физическому и моральному износу.

Прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания объекта основных средств, должны определяться как разница между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью данного объекта.

Учет обязательств

Обязательства признаются в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно оценена.

Так как появление обязательства означает в будущем отток ресурсов, срок исполнения данного обязательства важен для правильной оценки финансового состояния Предприятия. Обязательства подразделяются на текущие (краткосрочная кредиторская задолженность) и долгосрочные.

Обязательство должно квалифицироваться как краткосрочное, когда: его предполагается погасить в нормальных условиях операционного цикла субъекта; оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Текущие обязательства включают в себя: счета к оплате; задолженность по налогам и другим обязательным и добровольным платежам в бюджет; прочую кредиторскую задолженность, краткосрочную задолженность по оплате труда.

Текущая кредиторская задолженность и прочие обязательства представлены по номинальной стоимости.

Учет корпоративного подоходного налога ведется согласно международному стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» методом обязательств по балансу.

Текущие налоги – это сумма налогов на прибыль к уплате (к возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) за период.

Текущий налог к оплате определяется следующим образом: налогооблагаемая прибыль умножить на ставку налога.

Текущий налог за данный и предыдущие периоды должен признаваться в качестве обязательства равного неоплаченной сумме.

Расходы по налогу (возмещение налога), связанные с прибылью или убытками от обычной деятельности, представлены непосредственно в отчете о прибыли и убытках.

В состав налогов, учитываемых как обязательства, входят: индивидуальный подоходный налог; социальный налог; социальные отчисления; отчисления на обязательное медицинское страхование; административные штрафы; пени, неустойки; прочие налоги.

Предприятие также удерживает из заработной платы своих сотрудников пенсионные отчисления в размере 10% в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников.

Работники оказывают услуги предприятию на основе полного рабочего дня, в соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан от 23 ноября 2015 года №414-В. Начисление заработной платы штатных работников производится на основании табеля учета рабочего времени и актов работодателя (приказа).

Учет доходов

Учет доходов Предприятия осуществляется в соответствии с IAS 18 «Доход» и (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доход включает только валовые поступления экономических выгод, полученных предприятием и подлежащих получению на свой собственный счет, приводящие к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров.

Увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступления или увеличения активов, или уменьшения обязательств, которые привели к увеличению капитала, не связанному с вкладами собственников. Доход включает в себя как выручку, так и прочие доходы.

Выручка (доход) - это валовой приток экономических выгод за период, возникающий в ходе обычной деятельности предприятия, когда такой приток приводит к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов собственников.

Покупатель – это сторона, которая заключила с организацией договор на получение товаров или услуг, являющихся результатом обычной деятельности организации, в обмен на возмещение.

Договор – это соглашение между двумя или несколькими сторонами, которое обуславливает обеспеченные правовой защитой права и обязательства. Правовая защита прав и обязательств в договоре обеспечивается законодательством. Договоры могут иметь письменную форму, устную форму, либо подразумеваться в силу обычной деловой практики организации. Некоторые договоры с покупателями могут не иметь фиксированного срока действия и могут быть расторгнуты или модифицированы любой стороной в любой момент времени. Срок действия других договоров может автоматически продлеваться на периодической основе, указанной в договоре.

Предприятие должно признавать выручку, когда (или по мере того, как) Предприятие выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т. е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом.

Выручка – это валовой приток, то есть до вычета расходов. Выручка образуется в ходе обычной деятельности. Именно этим выручка отличается от прочих доходов. Выручка приводит к увеличению капитала.

В соответствии с IAS 18 признать образование выручки можно только при соблюдении следующих условий:

- значительные риски и выгоды, связанные с собственностью на товары, переносятся на покупателя;
- предприятие больше не учитывает в управлении собственности в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности, а также не контролирует проданные товары;
- сумму выручки можно надежно оценить;
- существует вероятность, что экономические выгоды, связанные с данной операцией, поступят в компанию;
- затраты, связанные с операцией, можно надежно оценить.

Оформление признания дохода

Доходами Предприятия признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

Не признаются доходами предприятия поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и тому подобное;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы от обычных видов деятельности (проценты) отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся.

Предприятию запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Но разовые сделки по продаже основных средств и излишков материально-производственных запасов Предприятие совершать может.

Основным доходом Предприятия является доход в виде вознаграждения по кредиту (займу, микрокредиту). Доход по вознаграждению начисляется ежедневно и признается в учете в соответствии с требованиями МСФО.

Начисление пени производится в момент погашения задолженности по просроченному займу и вознаграждению, так как при несвоевременном выполнении обязательств заемщиком, возникает значительный риск неполучения пени.

Сумма превышения стоимости реализации залогового имущества над задолженностью перед предприятием и признанная, как обязательство перед заемщиком, признается доходом предприятия по истечению срока исковой давности, спустя три года. И то, при условии, что его бывший владелец не обратился в Предприятие за положенной ему выручкой. Если после того, как не востребованные ТМЦ реализованы и получен убыток, он фиксируется как внереализационные расходы и не взыскивается из должника.

Учет расходов

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или истощения активов или увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала, не связанному с выплатами собственникам.

Определение расходов включает убытки, а также расходы, возникающие в процессе обычной деятельности предприятия. Расходы, включают в себя: себестоимость продаж, заработную плату, амортизацию и т.д. Они обычно принимают форму оттока или уменьшения активов, в том числе денежных средств и их эквивалентов, запасов, основных средств.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение в будущих экономических выгодах, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств, которые могут быть надежно измерены.

Административные расходы определены как постоянные расходы, не связанные с конкретными видами реализованной продукции или услуг.

К общим и административным расходам отчетного периода относятся:

- оплата труда работников, относящихся к административному персоналу;
- оплата труда персонала, занятого в обслуживающих производствах и хозяйствах;
- отчисления от оплаты труда административного персонала и персонала, занятого в обслуживающих хозяйствах;

- содержание административного аппарата управления, работников, обслуживающих структурные подразделения предприятия, материально-техническое и транспортное обслуживание;
- расходы на содержание и обслуживание технических средств управления, узлов связи, средств сигнализации, вычислительных центров и других технических средств управления, не относящихся к производству (износ основных средств общехозяйственного назначения, расходы на содержание и текущий ремонт зданий, сооружений и инвентаря общехозяйственного назначения в пределах норм налогового учета);
- расходы по созданию и совершенствованию систем и средств административного управления;
- оплата услуг банка;
- оплата услуг, осуществляемых сторонними предприятиями по общехозяйственному управлению, в тех случаях, когда штатным расписанием предприятия не предусмотрены те или иные функциональные службы;
- конторские, типографские, почтово-телеграфные и телефонные расходы;
- расходы по аренде основных средств общехозяйственного назначения;
- потери, порча и недостача товарно-материальных запасов (в пределах норм естественной убыли) на складах и другие непроизводительные расходы и потери;
- расходы на коммунальные услуги, охрану труда работников, расходы на охрану, противопожарную охрану и другие расходы общехозяйственного характера;
- оплата консультационных, аудиторских и информационных услуг и пр.

Учет собственного капитала

Собственный капитал – часть активов предприятия, остающаяся после вычета всех его обязательств, т.е. собственный капитал — это доля владения собственника в предприятии. Она является остаточной долей, так как представляет собой сумму, оставшуюся после вычета обязательств из активов. Собственный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли.

Размер уставного капитала определен уставом предприятия. Уставный капитал может формироваться путем внесения собственником предприятия основных фондов, денежных средств и материалов. Уставный капитал может увеличиваться за счет получаемой прибыли или за счет дополнительных взносов учредителей.

Нераспределенный доход предприятия – это составная часть ее собственного капитала.

Нераспределенный доход отражает информацию о наличии и движении сумм нераспределенного дохода.

На основании решения общего собрания участников производится распределение прибыли и начисление дивидендов.

Пояснения к Отчету о финансовом положении Предприятия:

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Денежные средства на текущих счетах в тенге	532	378
Денежные средства в кассе	43 007	292 952
Итого	43 539	293 330

Уменьшение денежных средств в кассе произошло за счет выплаты дивидендов учредителям Предприятия в размере 240 000 000 тенге.

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения в использовании в качестве обеспечения каких-либо гарантий. Руководство Предприятия уверено, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их вышеуказанным балансовым стоимостям.

Краткосрочные предоставленные займы

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Краткосрочные предоставленные займы	280 751	211 934
Итого	280 751	211 934

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Краткосрочная дебиторская задолженность	0	287
Итого	0	287

Дебиторская задолженность в сумме 287 тыс. тенге (залоговое имущество, изъятое органами внутренних дел), числящаяся по состоянию на 01.01.2020г. списана в отчетном периоде на расходы периода, не относящиеся на вычеты.

Запасы

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Сырье и материалы	51	124
Товары	136	207
Итого	187	331

По товарно-материальным запасам обременения, признаков уценки, неликвидов нет.

Прочие краткосрочные активы

Прочие краткосрочные активы представлены следующим образом.

Наименование статей	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Прочие налоги	57	0,00
Авансы выданные	602	870
Расходы будущих периодов сч.1720	36	28

Итого

695

898

Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

Наименование статей	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2020г.	4 144	5 864	10 008
Поступление	1 060		1 060
Выбытие	221	244	465
Сальдо на 31.12.2020г.	4 983	5 620	10 603
Накопленный износ	2 646	3 954	6 600
Амортизация за период	644	306	950
Выбытие	221	244	465
Сальдо на 31.12.2020г.	3 070	4 016	7 086
Балансовая стоимость на 31.12.2020г.	1 913	1 604	3 517

Краткосрочные обязательства

	Сальдо на 31.12.2020г.	Сальдо на 01.01.2020г.
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	201	192
Текущие налоговые обязательства	15 999	20 547
Вознаграждения работникам	1 979	2 130
Краткосрочная задолженность по аренде	550	0,00
Прочие обязательства		10 884
Итого	18 729	33 753

Пояснения к Отчету о прибылях и убытках:*Выручка* составила 921 тыс. тенге*Себестоимость* реализованных товаров и услуг составила (869) тыс. тенге*Административные расходы* составили 81 155 тыс. тенге и включают следующие статьи затрат:

- Расходы по оплате труда 31 018 тыс. тенге
- Расходы по аренде 38 140 тыс. тенге
- Социальный налог 1 740 тыс. тенге
- Отчисления в ГФСС 915 тыс. тенге
- Отчисления ОСМС 579 тыс. тенге
- Реклама 1 726 тыс. тенге
- Услуги охранного мониторинга 1 618 тыс. тенге

- Услуги по обеспечению прикладными программами 565 тыс. тенге
- Услуги по ТО компьютеров и оргтехнике 600 тыс. тенге
- Коммунальные услуги 1 330 тыс. тенге
- Услуги ОФД 164 тыс. тенге
- Услуги банка 120 тыс. тенге
- Амортизация 950 тыс. тенге
- Прочие 1 690 тыс. тенге

Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам 118 342 тыс. тенге

Прочие доходы 42 820 тыс. тенге

В прочих доходах отражается пеня по просроченным микрокредитам

Расходы по подоходному налогу – (16 030) тыс. тенге

Прибыль за год составила 64 029 тыс. тенге.

Пояснения к Отчету о движении денежных средств:

В прилагаемом Отчете о движении денежных средств Предприятие отражает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, применяя прямой метод. Отчет о движении денежных средств составлен без внутреннего движения денежных средств, так как внутреннее движение денежных средств искажает финансовую отчетность.

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности составила (8 732) тыс. тенге

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности составила (1 060) тыс. тенге

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила (240 000) тыс. тенге

Уменьшение денежных средств за год (249 792) тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода 293 330 тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода 43 539 тыс. тенге.

Пояснения к Отчету об изменениях в капитале:

Отчет об изменениях в капитале отражает изменения в капитале Предприятия, произошедшие за отчетный период, на величину которых оказали влияние две группы операций: операции по увеличению уставного капитала Предприятия за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и выплате дивидендов учредителям и операция по получению прибыли.

Согласно Постановления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30 апреля 2020 года № 55 «О внесении изменений в некоторые НПА РК по вопросам регулирования деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность» уставной капитал Предприятия увеличен на 87 000 тыс. тенге и составил на отчетную дату 100 000 тыс. тенге.

05 июня 2020 года Соглашением о внесении изменений в Устав от 28 января 2010 года внесено изменение в п.1.2 в следующей редакции:

-Парышев Александр Викторович, удостоверение личности 040547004 выдано 29.12.2015 г. МВД РК, проживающий: г. Нур-Султан, улица Степана Разина, 11Б- 52% 52 000 000 (Пятьдесят два миллиона) тенге.

-Белоусов Олег Юрьевич, удостоверение личности 020713010 выдано 29.05.2007 г. МЮ РК, проживающий: г. Нур-Султан, улица Бегельдинова, 45-62-24% 24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) тенге.

-Фролов Сергей Владимирович, удостоверение личности 040209592 выдан 12.11.2015 г. МВД РК, проживающий по адресу: г. Нур-Султан, улица Димитрова, 9А-1-24% 24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) тенге.

В отчетном периоде общим собранием участников Предприятия было принято решение о распределении прибыли прошлых лет на начисление дивидендов. 240 000 000 тенге распределено в соответствии с Учредительным договором пропорционально вкладу в уставный капитал и выплачено в установленные сроки.

По итогам 2020 года Предприятием получена прибыль в размере 64 029 тыс. тенге.

Протоколом общего собрания участников от 30.03.2021 года № 2 утверждена финансовая отчетность за 2020 год и итоговая прибыль за 2020 год в размере 64 029 тыс. тенге.

Директор

ТОО Негосударственный ломбард «Мост-Ломбард»

Главный бухгалтер



Белоусов О.Ю.

Гордий О.Е.