Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию
и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

| | |
|---|---|
| Наименование | ТОО "Микрофинансовая организация "MKM-Kredit" |
| Вид деятельности | Прочие виды кредитования |
| Среднегодовая численность работников | 5 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер | , 170940020674 |

# Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс)

**по состоянию на 31 декабря 2023 года**

тенге

| Показатели | Код строки | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода |
|---|---|---|---|
| **I. Краткосрочные активы** | **01** | **245 520 269** | **184 541 212** |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 02 | 249 097 103 | 180 127 894 |
| Краткосрочные финансовые инвестиции | 03 | 471 075 | 16 873 109 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 04 | (6 338 183) | (13 042 664) |
| Запасы | 05 | - | - |
| Текущие налоговые активы | 06 | 3 694 | 3 565 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 07 | - | - |
| Прочие краткосрочные активы | 08 | 2 286 580 | 579 309 |
| **II. Долгосрочные активы** | **09** | **38 448 179** | **60 073 052** |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | 10 | 38 249 231 | 59 801 036 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 11 | - | - |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 12 | - | - |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия | 13 | - | - |
| Инвестиции в недвижимость | 14 | - | - |
| Основные средства | 15 | 9 031 | 39 099 |
| Биологические активы | 16 | - | - |
| Разведочные и оценочные активы | 17 | - | - |
| Нематериальные активы | 18 | 189 917 | 232 917 |
| Отложенные налоговые активы | 19 | - | - |
| Прочие долгосрочные активы | 20 | - | - |
| **БАЛАНС (строка 01 + строка 09)** | **21** | **283 968 448** | **244 614 264** |
| **Обязательства** | **22** | **2 388 150** | **6 756 971** |
| **III. Краткосрочные обязательства** | **23** | **2 388 150** | **6 742 560** |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 24 | - | - |
| Обязательства по налогам | 25 | 2 388 757 | 6 621 008 |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 26 | (607) | - |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 27 | - | - |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 28 | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | 29 | - | 121 552 |
| **IV. Долгосрочные обязательства** | **30** | **-** | **14 411** |
| Долгосрочные финансовые обязательства | 31 | - | - |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 32 | - | - |
| Долгосрочные оценочные обязательства | 33 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 34 | - | 14 411 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 35 | - | - |
| **V. Капитал** | **36** | **281 580 298** | **237 857 293** |
| Уставный капитал | 37 | 205 000 000 | 150 000 000 |
| Неоплаченный капитал | 38 | - | - |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | 39 | - | - |
| Эмиссионный доход | 40 | - | - |
| Резервы | 41 | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 42 | 76 580 298 | 87 857 293 |
| Прочий капитал | 43 | - | - |
| **БАЛАНС (строка 22 + строка 36)** | **44** | **283 968 448** | **244 614 264** |

Руководитель Кельм С.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер Банникова Л. В.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

М.П.

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию
и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

| | |
|---|---|
| Наименование | ТОО "Микрофинансовая организация "MKM-Kredit" |
| Вид деятельности | Прочие виды кредитования |
| Среднегодовая численность работников | 5 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер | , 170940020674 |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**2023 г.**

тенге

| Показатели | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---|---|---|---|
| **I. Движение денежных средств от операционной деятельности** | | | |
| 1. Поступление денежных средств, всего | **10** | **21 606 005** | **101 768 465** |
| в том числе: | | - | - |
| реализация товаров | 11 | - | - |
| предоставление услуг | 12 | 18 274 225 | 59 415 027 |
| авансы полученные | 13 | 27 | 251 628 |
| дивиденды | 14 | - | - |
| прочие поступления | 15 | 3 331 753 | 42 101 810 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | **20** | **25 590 635** | **44 051 100** |
| в том числе: | | - | - |
| платежи поставщикам за товары и услуги | 21 | 6 941 932 | 19 624 603 |
| авансы выданные | 22 | (502) | 447 270 |
| выплаты по заработной плате | 23 | 10 887 978 | 13 819 889 |
| выплата вознаграждения по займам | 24 | - | 237 500 |
| корпоративный подоходный налог | 25 | 6 621 008 | - |
| другие платежи в бюджет | 26 | 1 140 219 | 9 921 839 |
| прочие выплаты | 27 | - | - |
| 3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности | **30** | **(3 984 630)** | **57 717 365** |
| **II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности** | | | |
| 1. Поступление денежных средств, всего | **40** | **37 953 839** | **184 075 684** |
| в том числе: | | - | - |
| реализация основных средств | 41 | - | 280 000 |
| реализация нематериальных активов | 42 | - | - |
| реализация других долгосрочных активов | 43 | - | - |
| реализация финансовых активов | 44 | 29 953 839 | 155 795 684 |
| погашение займов, предоставленных другим организациям | 45 | - | - |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы | 46 | - | - |
| прочие поступления | 47 | 8 000 000 | 28 000 000 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | **50** | **-** | **31 290 346** |
| в том числе: | | - | - |
| приобретение основных средств | 51 | - | - |
| приобретение нематериальных активов | 52 | - | - |
| приобретение других долгосрочных активов | 53 | - | - |
| приобретение финансовых активов | 54 | - | 31 290 346 |
| предоставление займов другим организациям | 55 | - | - |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы | 56 | - | - |
| прочие выплаты | 57 | - | - |
| 3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности | **60** | **37 953 839** | **152 785 338** |

тенге

| Показатели | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---|---|---|---|
| **III. Движение денежных средств от финансовой деятельности** | | | |
| **1. Поступление денежных средств, всего** | **70** | **70 500 000** | **5 500 000** |
| в том числе: | | - | - |
| эмиссия акций и других ценных бумаг | 71 | - | - |
| получение займов | 72 | 7 500 000 | 5 500 000 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| получение вознаграждения по финансируемой аренде | 73 | - | - |
| прочие поступления | 74 | 63 000 000 | - |
| **2. Выбытие денежных средств, всего** | **80** | **35 500 000** | **71 500 000** |
| в том числе: | | - | - |
| погашение займов | 81 | 7 500 000 | 5 500 000 |
| приобретение собственных акций | 82 | - | - |
| выплата дивидендов | 83 | 20 000 000 | 30 000 000 |
| прочие | 84 | 8 000 000 | 36 000 000 |
| **3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности** | **90** | **35 000 000** | **(66 000 000)** |
| **Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств (стр.** | **100** | **68 969 209** | **144 502 703** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 110 | 180 127 894 | 35 625 191 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 120 | 249 097 103 | 180 127 894 |

Руководитель Кельм С.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер Банникова Л. В.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

Наименование: ТОО "Микрофинансовая организация "MKM-Kredit"

Вид деятельности: Прочие виды кредитования

Среднегодовая численность работников: 5

Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер: , 170940020674

# ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

**2023 г.**

тенге

| Показатели | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|---|---|---|---|
| Доход от реализации продукции и оказания услуг | 010 | - | - |
| Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг | 020 | 1 431 188 | 5 519 983 |
| **Валовая прибыль (стр. 010 - стр. 020)** | **030** | **(1 431 188)** | **(5 519 983)** |
| Доходы от финансирования | 040 | 14 963 818 | 48 483 757 |
| Прочие доходы | 050 | 23 956 996 | 51 785 769 |
| Расходы на реализацию продукции и оказание услуг | 060 | - | - |
| Административные расходы | 070 | 13 784 629 | 15 719 435 |
| Расходы на финансирование | 080 | - | - |
| Прочие расходы | 090 | 12 607 646 | 45 921 969 |
| Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого у | 100 | - | - |
| **Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности** | **110** | **11 097 351** | **33 108 139** |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 120 | - | - |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110+/-стр. 120)** | **130** | **11 097 351** | **33 108 139** |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 140 | 2 388 757 | 6 654 444 |
| **Чистая прибыль (убыток) за период (стр. 130 - стр.140) до вычета** | **150** | **8 708 594** | **26 453 695** |
| Доля меньшинства | 160 | - | - |
| **Итоговая прибыль (итоговый убыток) за период (стр. 150-стр. 160)** | **200** | **8 708 594** | **26 453 695** |
| Прибыль на акцию | 210 | - | - |
| Прочий совокупный доход | 220 | - | - |
| Доля предприятий по методу долевого участия | 230 | - | - |
| **Общий совокупный доход** | **240** | **8 708 594** | **26 453 695** |

Руководитель Кельм С.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Главный бухгалтер Банникова Л. В.
*(фамилия, имя, отчество)* *(подпись)*

Отчет составлен в соответствии с требованиями к содержанию и раскрытию информации МСФО для предприятий МСБ

| | |
|---|---|
| Наименование | ТОО "Микрофинансовая организация "MKM-Kredit" |
| Вид деятельности | Прочие виды кредитования |
| Среднегодовая численность работников | 5 |
| Юридический адрес, Бизнес идентификационный номер,Индивидуальный идентификационный номер | , 170940020674 |

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
**2023 г.**

тенге

| Показатель | Код строки | Капитал материнской организации | | | | Доля меньшинства | Итого капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **Сальдо на 1 января отчетного года** | 010 | **150 000 000** | - | **87 871 704** | **237 871 704** | - | **237 871 704** |
| Изменения в учетной политике | 020 | - | - | - | - | - | - |
| **Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр.** | **030** | **150 000 000** | - | **87 871 704** | **237 871 704** | - | **237 871 704** |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 031 | - | - | - | - | - | - |
| Хеджирование денежных потоков | 032 | - | - | - | - | - | - |
| Курсовые разницы от зарубежной деятельности | 033 | - | - | - | - | - | - |
| **Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр. 031+/-стр. 032+/- стр.033)** | **040** | - | - | - | - | - | - |
| Общий совокупный доход | 050 | - | - | 8 708 594 | **8 708 594** | - | **8 708 594** |
| **Всего прибыль/убыток за период (стр. 040+/-стр. 050)** | **060** | - | - | **8 708 594** | **8 708 594** | - | **8 708 594** |
| Дивиденды | 070 | - | - | (20 000 000) | **(20 000 000)** | - | **(20 000 000)** |
| Эмиссия акций | 080 | - | - | - | - | - | - |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | 090 | - | - | - | - | - | - |
| **Сальдо на 31 декабря отчетного года (стр.030+стр. 060+стр. 070+стр. 080+стр.** | **100** | **150 000 000** | - | **76 580 298** | **226 580 298** | - | **226 580 298** |
| **Сальдо на 1 января предыдущего года** | **110** | **150 000 000** | - | **91 418 008** | **241 418 008** | - | **241 418 008** |
| Изменения в учетной политике | 120 | - | - | - | - | - | - |
| **Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр. 120)** | **130** | **150 000 000** | - | **91 418 008** | **241 418 008** | - | **241 418 008** |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 131 | - | - | - | - | - | - |
| Хеджирование денежных потоков | 132 | - | - | - | - | - | - |

тенге

| Показатель | Код строки | Капитал материнской организации | | | | Доля меньшинства | Итого капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Уставный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Курсовые разницы от зарубежной | 133 | - | - | - | - | - | - |
| **Прибыль/убыток, признанная/ый** | **140** | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль/убыток за период | 150 | - | - | **26 453 695** | **26 453 695** | - | **26 453 695** |
| **Всего прибыль/убыток за период** | **160** | - | - | **26 453 695** | **26 453 695** | - | **26 453 695** |
| Дивиденды | 170 | - | - | **(30 000 000)** | **(30 000 000)** | - | **(30 000 000)** |
| Эмиссия акций | 180 | - | - | - | - | - | - |
| Выкупленные собственные долевые | 190 | - | - | - | - | - | - |
| **Сальдо на 31 декабря предыдущего года** | **200** | **150 000 000** | - | **87 871 704** | **237 871 704** | - | **237 871 704** |

Руководитель Кельм С.
*(фамилия, имя, отчество)*
Главный бухгалтер Банникова Л. В.
*(фамилия, имя, отчество)*
М.П.

МФО MKM - Kredit

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
## к Финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года по ТОО «Микрофинансовая организация «MKM-Kredit»

## 1. Общая информация:

**ТОО "Микрофинансовая организация "MKM-Kredit"** (далее МФО) зарегистрировано в органах юстиции 19 сентября 2017 года.

Постановка на регистрационный учет в НБ РК произведена на основании Уведомления

№KZ04VG00000055 от 01.02.2018. МФО включена в реестр Национального банка РК за номером №53.18.001 от 01 февраля 2018 года.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №01.21.0022.М. дата выдачи 13.04.2021 выданная Управлением региональных представителей в г. Астана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков

БИН170940020674

Местонахождение: Казахстан, город Астана, район Алматы, Жилой массив Ак-Булак-2, улица Амман дом 2 НП 2

Основная деятельность: Предоставление краткосрочных и долгосрочных микрокредитов под залог движимого и недвижимого имущества.

Участник - Манапов Равиль Сиражитдинович - 100% участие.

Размер оплаченного уставного капитала составляет 205 000, 0 тенге.

МФО имеет банковские счет:

- Текущий счет АО «ForteBank»
- Текущий счет АО "KASPI BANK" закрыт 25.07.2023

Собственного помещение МФО не имеет. Помещение под офис арендует у ТОО "B-Office Rent" (аффинированная сторона). В стоимость арендных платежей входит охрана офиса, коммунальные услуги, услуги связи, интернет.

Единица измерения в пояснительной записке: тыс. тенге.

**Сотрудник:**
В связи с сокращением деятельности все сотрудники переведены на сокращенный рабочий день. Должности Оператор Call-центра сокращена

| | |
|---|---|
| Административно управленческий персонал (АУП) | Генеральный директор |
| | Директор |
| | Главный бухгалтер |
| Кредитный отдел (КО) | Оператор Call-центра |
| | Риск-менеджер |
| | Специалист по службе безопасности |

**Налоговые обязательства:**
Общеустановленный режим налогообложения
Плательщиком НДС не является.
Налоговые обязательства:

| | За 2023 | За 2022 | За 2021 | За 2020 |
|---|---|---|---|---|
| ФЗП | 2 388,7 | 13 683,0 | 6 721,9 | 3 710,3 |

## Основа подготовки финансовой отчетности.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, опубликованными Советом по международным стандартам финансовой отчетности и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), которая является функциональной валютой МФО и валютой, используемой при составлении

валютой функциональной валютой МФО и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для МСБ.

Все суммы статей финансовой отчетности Общества и примечаний к ней, представлены в тенге и округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

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

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 МФО, 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.

Основной доход МФО от предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам на срок от 1 до 60 месяцев по ставке от 47% до 56% годовых.

## Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс):

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные. В отчёте о финансовом положении МФО представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные. Актив является текущим, 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, если:

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

Общество классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

## 2. Краткосрочные активы.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в банках, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трёх месяцев.

Вклады в банках включают в себя депозиты с первоначальным сроком погашения свыше трёх месяцев. Отчет Денежные средства составляется по прямому методу.

**2.1 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (строка 02 Бухгалтерского баланса - далее ББ)**

| Показатель | Операционная деятельность | | Инвестиционная деятельность | | Финансовая деятельность | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Поступление | 21 606 | 101 768 | 37 954 | 184 076 | 70 500 | 17 500 |
| Выбытие | (25 591) | (44 051) | (0) | (31 290) | (35 500) | (83 500) |
| Увеличение +/- уменьшение ДС | (-3 984) | 57 717 | 37 954 | 152 785 | 35 000 | (66 000) |

Основной поток денежных средств, от погашение заемщиками микрокредитов и не предоставление новых.

**2.2. Краткосрочные финансовые инвестиции (строка 03 ББ)**

На начало отчетного периода имеется обязательство заемщиков по возврату выданных микрокредитов по договорам на сумму 38 720. За отчетный период не заключено краткосрочных договоров.

Учет микрокредитов ведется до полного погашения заемщиком.

**2.3. Краткосрочная дебиторская задолженность (строка 04 ББ)**

Дебиторская задолженность представляет право МФО на возмещение, которое является безусловным (т.е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени).

Краткосрочная дебиторская задолженность возникает согласно графикам погашения по договорам на предоставление микрокредита.

На конец отчетного периода составляет задолженность в сумме (6 338) состоит из начисленных провизий, а также не уплаченного вознаграждения по договорам о предоставлении микрокредита.

В бухгалтерском учете начисление вознаграждения производится за пользование микрокредитом ежемесячно по последнее число месяца. Заемщики производят оплату согласно графика погашения (приложение 1 к Договорам) по установленным датам и в установленном размере, со следующего месяца после даты выдачи микрокредита.

**Запасы (строка 05ББ)**

Товарно-материальные запасы «Сырье и материалы» учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по средневзвешенному методу. Себестоимость включает в себя все затраты на покупку и расходы, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние.

«Товары» учитываются также по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной стоимости реализации по специфической идентификации.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на оценённых затрат на реализацию.

| ТМЗ | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| Сырье и материалы | 0 | 0 |
| Товар | 0 | 0 |

Списание производится по средневзвешенному методу.

**2.4. Прочие краткосрочные активы (строка 08 ББ):**

Данные строки - «Прочие краткосрочные активы» в сумме 564 формируются из:

-Краткосрочных авансов выданные поставщикам – 287 (предоплата поставщикам);
-Расходы будущих периодов – 306 (Договор на годовое обслуживание ВЦ-Интеграция)

## 3. Долгосрочные активы

**3.1 Долгосрочные финансовые инвестиции (строка 10 ББ)**

В данном разделе учитываются выданные долгосрочные микрокредиты (более 12 месяцев).

За отчетный период было приостановлена выдача микрокредитов.

За период был начислен резерв по просроченным микрокредитам на сумму 23 222, восстановлен в связи с погашением задолженности 12 607 тенге. Начисление резервов производится согласно утвержденной методикой.

**3.2 Основные средства (строка 15 ББ):**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальная стоимость основных средств состоит из цены приобретения или строительства, затрат по займам, в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации, затрат, непосредственно относящихся к приведению актива в рабочее состояние и первоначальную оценку затрат по ликвидации актива, при необходимости. Цена приобретения или стоимость строительства представляет собой сумму уплаченных средств и справедливой стоимости другого вознаграждения, предоставленного за приобретение актива. Такая стоимость также включает стоимость замены частей оборудования. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчёте о совокупном доходе в момент понесения.

Амортизация основных средств рассчитывается прямолинейным методом в течение нижеследующих сроков полезной службы:

| | |
|---|---|
| Здания и сооружения | 140 лет |
| Транспортные средства | 5 лет |
| Компьютеры и комплектующие | 5 лет |
| Машины и оборудование | 5 лет |
| Мебель, прочие ОС | 10 лет |

Расходы, связанные с реконструкцией, модернизацией, достройкой или дооборудованием основных средств, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом сумма амортизации по таким основным средствам, начисленная до их реконструкции (модернизации, достройки, дооборудования), не меняется.

Амортизация по ОС начисляется по прямолинейному способу от сроков службы утвержденного УП. Ликвидационная стоимость равна 10% от первоначальной стоимости. Если первоначальная стоимость ниже 5МРП, то ликвидационная равна «0».

Предполагаемый срок полезной службы основных средств пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость основных средств пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда происходят какие-либо события или изменения в обстоятельствах, указывающие на то, что текущая стоимость не является возмещаемой. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчёт о совокупном доходе за тот отчётный год, в котором признание актива было прекращено.

Учет Основных средств ведется на счете 2410 «Основные средства». По первоначальной стоимости. Амортизационные отчисления начисляются прямолинейным методом учитывается на счете 2420 «Амортизация основных средств».

**3.3 Нематериальные активы (строка 18 ББ):**
Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость – это совокупная уплаченная сумма и справедливая стоимость любого другого вознаграждения, предоставленного для приобретения актива

В данном разделе учитываются лицензии на программный продукт 1С:Предприятие+ВЦ-Интеграция. Учет ведется по первоначальной стоимости. Амортизация по НМА начисляется по прямолинейному способу от сроку службы. Учет ведется по первоначальной стоимости. Начисление амортизации прямолинейным методом.

Ожидаемый срок полезной службы активов пересматривается на ежегодной основе, и при необходимости, изменения в сроках корректируются в последующих периодах. Текущая стоимость нематериальных активов анализируется на обесценение в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что текущая стоимость не может быть возмещена. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчёте о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

## 5. Долгосрочные обязательства

**5.1. Долгосрочные обязательства (строка 31 ББ)**
На счете долгосрочные обязательства формируется из финансовой помощи оказанной учредителем по договору займа сроком на 24 месяца. На конец отчетного периода вся задолженность погашена

**5.2. Отложенные налоговые обязательства (строка 34 ББ)**
Отложенные налоговые обязательства возникающие по отсрочки уплаты КПН

## 6. Капитал

Капитал сформирован из:
- уставной капитал внесенный учредителем в сумме 205 000;
- нераспределенная прибыль -76 681

Отчет о совокупном доходе (далее СГД) составляется с использованием *метода «по назначению расходов»*, или «по себестоимости продаж», в рамках которого расходы классифицируются в зависимости от их назначения как часть себестоимости продаж или, например, как затраты на дистрибуцию или административную деятельность.

## Отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств составляется прямолинейным методом.

ПРИМЕЧАНИЕ:

По решению единственного у частника за 2023 год будут выплачены дивиденды. Также Решением №2 от 29.01.2024 начата процедура добровольного прекращения микрофинансовой деятельности.

Главный бухгалтер _____ Банникова Л.В.