

Бухгалтерский баланс

ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S»
по состоянию на 01.01.2021

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	29 722	13 520
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	15 396	11 816
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	14 326	1 704
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	2	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	0	0
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (за вычетом резервов на обесценение)	4	0	0
Дебиторская задолженность	5	149 235	192 981
Комиссионные вознаграждения	6	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	65 446	78 162
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8	0	0
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	350 622	228 000
Инвестиционное имущество	10	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11	0	9 800
Запасы	12	9 698	8 903
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	13	2 272	2 724
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	143 861	157 666
Текущий налоговый актив	15	0	0
Отложенный налоговый актив	16	0	0
Прочие активы	17	14 278	37 787
Итого активы	18	765 134	729 543
Обязательства			
Займы полученные	19	0	0
Кредиторская задолженность	20	65 694	70 007
Резервы	21	0	0
Субординированный долг	22	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23	5 360	6 214
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Обязательства по финансовой аренде	25	0	0
Прочие обязательства	26	442 367	431 986
Итого обязательства	27	513 421	508 207
Собственный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	28	150 000	150 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	29	0	0
Резервный капитал	30	0	0
Прочие резервы	31	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32	101 713	71 336
в том числе:			
предыдущих лет	32.1	71 336	46 133
отчетного периода	32.2	30 377	25 203
Итого капитал	33	251 713	221 336
Итого капитал и обязательства (строка 34+строка 41)	34	765 134	729 543

Наименование

ТОО
«Микрофинансовая
организация
«Инкар & S»

Адрес

г. Караганда, л. Ерубаета,
44/2, офи 3

Телефон

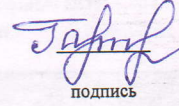
8(7212)-50-29-89

Адрес электронной почты

a.han@zaim-inkar.kz

Исполнитель

Хан А.В.
фамилия, имя,
отчество (при его
наличии)

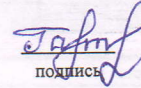

подпись

8-705-300-31-67

телефон

Главный бухгалтер

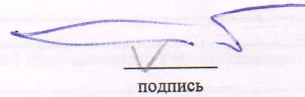
Гартун О.Г.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)


подпись

30 апреля 2021 года
дата

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Хегай В.А.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)


подпись



Отчет о прибылях и убытках (МФО)
ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S»
по состоянию на 01.01.2021

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	331 888	331 888	17 903	17 903
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	1.1	0	0	0	0
по размещенным вкладам	1.2	2 758	2 758	6 215	6 215
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	329 130	329 130	11 688	11 688
по предоставленной финансовой аренде	1.4	0	0	0	0
по приобретенным ценным бумагам	1.5	0	0	0	0
Доходы от осуществления иной деятельности, не связанной с получением вознаграждения	2	135 695	135 695	79 059	79 059
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	3			208	208
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	3.1			208	208
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	3.2	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	4	0	0	0	0
Прочие доходы	5	114 047	114 047	738 567	738 567
Итого доходов	6	581 630	581 630	835 737	835 737
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7	0	0	0	0
в том числе:					
по полученным займам	7.1	0	0	0	0
по полученной финансовой аренде	7.2	0	0	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7.3	0	0	0	0
Комиссионные расходы	8	0	0	0	0
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	9	534	534	6 682	6 682
Операционные расходы	10	354 316	354 316	440 733	440 733
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	10.1	249 910	249 910	271 031	271 031
амортизационные отчисления и износ	10.2	14 610	14 610	9 449	9 449
расходы по операционной аренде	10.3	62 603	62 603		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	10.4	27 193	27 193	19 544	19 544
Прочие расходы	11	196 403	196 403	369 996	369 996
Итого расходов	12	551 253	551 253	817 411	817 411
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	13	30 377	30 377	18 326	18 326
Корпоративный подоходный налог	14	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	15	30 377	30 377	18 326	18 326
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	16	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) за период	17	30 377	30 377	18 326	18 326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года
(прямой метод)

тенге

НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	Код стр.	За отчетный период	За предыдущий период
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	5 520 306 740	2 616 368 991
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011	39 000	
прочая выручка	012		
авансы полученные от покупателей, заказчиков	013		
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015		
прочие поступления	016	5 520 267 740	2 616 368 991
2. Выбытие денежных средств, всего Сумма строк с 021 по 027)	020	5 553 200 983	2 577 186 952
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	168 499 714	1 647 960 766
авансы выданные поставщикам товаров и услуг	022		
выплаты по оплате труда,ДГПХ	023	218 037 333	208 044 942
выплата вознаграждения	024		
выплата по договорам страхования	025		
подходный налог и другие платежи в бюджет	026	83 339 642	102 344 809
прочие выплаты	27	5 083 324 294	618 836 435
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр. 010 - стр. 020)	030	-32 894 242	39 182 039
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040	66 933 469	8 823 669
в том числе:			
реализация основных средств	041		100 000
реализации нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном	045		
реализация долговых инструментов других организаций	046		
реализация прочих финансовых активов	047		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051	66 933 469	8 723 669
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	050	40 356 020	64 073 758
в том числе:			
приобретение основных средств	061	4 056 020	48 221 499
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		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		
прочие выплаты	071	36 300 000	15 852 259

3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр. 040 - стр. 050)	080	26 577 449	-55 250 089
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	9 800 000	10 000 000
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091		
получение займов	092		
получение вознаграждения	093		
прочие поступления	094	9 800 000	10 000 000
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	0	5 940 000
в том числе:			
погашение займов	101		
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103		
выплата собственникам по акциям организации	104		
прочие выплаты	105		5 940 000
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	9 800 000	4 060 000
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110)	130	3 483 207	-12 008 050
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	140	91 683 962	103 692 012
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	150	95 167 169	91 683 962

Руководитель

Леган В. А.

(фамилия, имя, отчество)

подпись

Гл. бухгалтер

А.Т.

(фамилия, имя, отчество)

подпись

Место печати



Наименование организации

ООО "МФО "Инкар & S"
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года

	Код стр.	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые акции	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января 2019 предыдущего года	010	30 000 000				166 133 427		196 133 427
Изменения в учетной политике	011							0
Пересчитанное сальдо (стр. 010 +/- стр. 011)	100	30 000 000	0	0	0	166 133 427	0	196 133 427
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210+ строка 220)	200	0	0	0	0	25 203 073	0	25 203 073
Прибыль(убыток) за год	210					25 203 073		25 203 073
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229)	220	0	0	0	0	0	0	0
в том числе								
Прирост от переоценки основных	221							
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом	222							
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223							
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по	224							
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229							
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:								
Вознаграждения работников	310	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	311							
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312							
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового	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							
Сальдо на 1 января 2020 года отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	400	30 000 000	0	0	0	191 336 499	0	221 336 499
Изменение в учетной политике	401	120 000 000				-120 000 000		
Пересчитанное сальдо (строка 400+строка 401)	500	150 000 000	0	0	0	71 336 499	0	221 336 499
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600	0	0	0	0	22 085 845	0	22 085 845
Прибыль (убыток) за год	610					22 085 845		22 085 845

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

Общая информация

ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» зарегистрирована Министерством Юстиции Республики Казахстан 18 марта 2017 года. Имеет частную форму собственности.

Юридический адрес и местонахождение: Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек-би, улица Ерубаева, дом 44/2, офис 3, Индекс:100012.

БИН – 170340023062

Полное наименование:

На государственном языке: *«Микрофинансовая организация «Инкар & S» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.*

На русском языке: *Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S».*

Основной вид деятельности согласно Устава - оказание финансовой поддержки юридическим и физическим лицам.

Деятельность ТОО основывается на Законах Республики Казахстан:

от 22.04 1998 года, № 220 – I «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (с учетом изменений и дополнений);

от 26.11.2012 года, № 56 –V «О микрофинансовых организациях» (с учетом дополнений и изменений);

от 28 февраля 2007 года, № 234 III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с учетом дополнений и изменений), Уставом ТОО, внутренними положениями, а также другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Имеет самостоятельный баланс и расчетный счет.

Основа подготовки финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс МФО на 31.12.2020 года и финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности и Законами Республики.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является функциональной валютой ТОО и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности.

Все суммы статей финансовой отчетности Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале представлены в тенге и округлены до тысяч тенге.

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

Принцип непрерывности деятельности

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

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 оказывающие влияние на их финансовое положение. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в котором они были понесены.

Ниже раскрываются статьи финансовой отчетности в соответствии с Национальными Стандартами финансовой отчетности (НСФО), рабочим планом счетов бухгалтерского учета и цифровыми данными бухгалтерского учета ТОО «МФО «Инкар & S».

Бухгалтерский баланс (Форма 1).

АКТИВЫ

Раздел 1 «Краткосрочные и долгосрочные активы»

Денежные средства и их эквиваленты (строка 1).

В соответствии с НСФО «Отчеты о движении денежных средств» даны следующие определения денежным средствам, их эквивалентам и потокам денежных средств:

- денежные средства включают наличные денежные средства и склады до востребования;
- эквивалент денежных средств – краткосрочные средства, легко обратимые в определенную сумму денежных средств.

Денежные средства отражаются в **строке 1** баланса «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» на 31.12.2019 г. – 13 520 тыс. тенге; на 31.12.2020 г. – 29 722 тыс. тенге.

На 31.12.2019 г. в ТОО «МФО «Инкар & S» числятся в составе денежных средств:

- наличные деньги в кассе в национальной валюте – 11 816 тыс. тенге;
- деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций - 1 704 тыс. тенге.

На 31.12.2020 г. в ТОО «МФО «Инкар & S» числятся в составе денежных средств:

- наличные деньги в кассе в национальной валюте – 15 396 тыс. тенге;

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

- деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций - 14 326 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность (строка 5).

Счета к получению представляют собой сумму задолженности клиентов за предоставленные услуги в течение обычной производственной деятельности компании. Эти счета подтверждаются бухгалтерскими и иными первичными документами.

Данный раздел включает в себя прочую краткосрочную, долгосрочную дебиторскую задолженность по договорам цессии, дебиторскую задолженность работников и подотчетных лиц, финансовые вложения.

По строке 5 «Дебиторская задолженность» баланса отражены суммы задолженности в нижеприведенной таблице:

Наименование счета	Сумма (тыс. тенге)	
	На 31.12.2019г	На 31.12.2020г
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	43 059	32 001
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	1 367	1 307
Прочая краткосрочная задолженность работников (хищение, порча, материальный ущерб и др.)	301	549
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность (Цессия)	98 147	82 633
Задолженность по выявленным недостаткам (Хищение)	0	453
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	34 397	20 732
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	15 710	11 560
Итого по строке 5 баланса	192 981	149 235

Займы предоставленные (строка 9).

В данной строке отображаются краткосрочные финансовые активы по амортизированной стоимости. Финансовые активы МФО представляет собой ссудный портфель за вычетом резервов на обесценение. МФО отслеживает кредитное качество финансовых активов, а ее целью при управлении финансовыми активами является получение денежных потоков предусмотренные договором.

Пояснительная записка к финансовой отчетности
ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

По строке 9 «Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)» баланса отражены суммы ссудного портфеля в нижеприведенной таблице:

Наименование счета	Сумма (тыс. тенге)	
	На 31.12.2019г	На 31.12.2020г
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	228 000	350 622

Запасы (строка 12).

В соответствии с введением учета ТОО и НСФО Запасы - это активы:

- ✓ предназначенные для продажи в ходе хозяйственной деятельности;
- ✓ в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе.

ТОО МФО «Инкар & S» согласно определению по НСФО, по строке 12 «Запасы» баланса по состоянию на 31.12.2019г и на 31.12.2020г. приведены в таблице ниже:

Наименование счета	Сумма (тыс. тенге)	
	На 31.12.2019г	На 31.12.2020г
Сырье и материалы	32	9
Товары	8 871	9 689
Итого по строке 12 баланса	8 903	9 698

«Сырье и материалы» это имущество, которое ТОО использует для своих управленческих нужд. В состав материалов включаются ГСМ, стройматериалы и д. т.

«Товары»- это та часть материально-производственных запасов организации, которая приобретена или получена от других юридических и физических лиц. В ТОО применяется система постоянного учета ТМЗ, то есть ведется подробное отражение на балансовых счетах поступлений и выбытий товарно-материальных запасов.

Нематериальные активы (строка 13).

Нематериальными активами МФО являются активы, не имеющие физической сущности, предназначенные для использования более одного года в производстве и в административных целях, использование которых приносит экономическую выгоду ТОО. К нематериальным активам МФО относит: программное обеспечение, лицензии на его использование и прочие нематериальные активы. При списании сумм амортизации НМА применяется прямолинейный метод.

Нематериальные активы учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации.

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

На 31.12.2019 г. в ТОО «МФО «Инкар & S» числятся 2 724 тыс. тенге НМА;

На 31.12.2020 г. 2 272 тыс. тенге

Основные средства (строка 14).

Основными средствами являются материальные активы со сроком полезной службы более одного года. Оценка ОС и их учет ведется по первоначальной стоимости. Приобретенные ОС применяются с целью использования в административно-хозяйственной деятельности ТОО по назначению и отражаются в составе основных средств.

Согласно БУ балансовая стоимость ОС по состоянию:

на 31.12.2019 г. –	174 819 тыс. тенге,
Начисленная амортизация -	17 153 тыс. тенге;
На 31.12.2020 г -	174 836 тыс. тенге;
Начисленная амортизация-	30 975 тыс. тенге.

Предприятие применяет прямолинейный (равномерный) метод начисление амортизации.

Амортизация – это систематическое распределение амортизируемой стоимости актива в течение срока полезной службы.

Прочие активы (строка 17).

В строке 17 отражаются прочие краткосрочные активы, которые не отражены в предыдущих подразделах и которые согласно БУ представляются в финансовой отчетности, где учитываются затраты, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия, такие как:

- Расходы будущих периодов;
- Авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов;
- Авансы, выданные под выполнение работ и оказанных услуг.

По состоянию на 31.12.2019 г и на 31.12.2020 г. прочие краткосрочные активы составили 37 787 тыс. тенге и 14 278 тыс. тенге соответственно, в том числе:

Наименование счета	Сумма (тыс. тенге)	
	На 31.12.2019г	На 31.12.2020г
Краткосрочные авансы выданные	37 764	14 228
Расходы будущих периодов	23	50
Итого по строке 17 баланса	37 787	14 278

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Раздел 2 «Краткосрочные долгосрочные финансовые обязательства»

Подраздел 3000 в балансе «Краткосрочные финансовые обязательства» предназначен для учета краткосрочных финансовых обязательств сроком до одного года, за исключением краткосрочной кредиторской задолженности и включает в себя следующие группы счетов:

Обязательства по налогам

Налоговый Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» требует от МФО уплаты определенных налогов. После начисления налогов они отражаются как обязательства, а после уплаты – учитываются как расходы. Подраздел 3100 «Обязательства по налогам» предназначен для учета обязательств организации по уплате налогов и включает следующие группы счетов:

3110 «Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате», где учитывается КПН, подлежащий уплате;

3120 «Индивидуальный подоходный налог», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой ИПН;

3150 «Социальный налог», где отражаются операции, связанные с начислением и уплатой СН;

3170 «Налог на транспортные средства», где отражаются операции связанные с начислением и уплатой налога на транспортное средство;

3180 «Налог на имущество», где отражаются операции связанные с начислением и уплатой налога на имущество;

3190 «Прочие налоги», где учитываются прочие налоги, не вошедшие в подразделы групп, приведенные выше. Отражаются операции связанные с начислением и уплатой прочих налогов.

В финансовой отчетности ББ по **строке 23** «Обязательства перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет» на начало отчетного периода числится 3 118 тыс. тенге, на конец отчетного периода 2 553 тыс. тенге.

Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Подраздел 3200 «Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам» предназначен для учета обязательных и добровольных платежей, подлежащих уплате в соответствии с законодательством РК.

В финансовой отчетности по **строке 23** «Обязательства перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет» на начало отчетного периода числится - 3 096 тыс. тенге, на конец отчетного периода – 2 807 тыс. тенге.

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

Краткосрочная кредиторская задолженность

Подраздел 3300 «Краткосрочная кредиторская задолженность» предназначен для учета кредиторской задолженности сроком до одного года и включает следующие группы счетов:

3310 «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам», где отражаются операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками за приобретенные активы и потребляемые услуги и прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам;

3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда», где учитываются вознаграждения работникам, подлежащие выплате в полном объеме, в котором работники оказали соответствующие услуги и прочая краткосрочная задолженность по оплате труда;

3360 «Краткосрочная задолженность по аренде», где отражаются операции, связанные с выплатой арендных обязательств по краткосрочной аренде, и прочая краткосрочная задолженность по аренде;

3383 «Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках», где учитываются задолженность по зачисленным ошибочным суммам.

3385 «Задолженность по исполнительным листам» ведется учет по исполнительным листам сотрудников и выплаченных сумм.

3386 «Задолженность перед подотчетным лицами» учет подотчетных сумм.

3387 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность», где учитывается прочая задолженность не указанная в предыдущих группах.

В финансовой отчетности по строке 20 «Кредиторская задолженность» на начало отчетного периода числится 70 007 тыс. тенге, на конец периода 64 694 тыс. тенге.

Прочие краткосрочные обязательства (строка 26)

Подраздел 3500 предназначен для учета прочих краткосрочных обязательств, не указанных в предыдущих подразделах и включает в себя счета:

3510 «Краткосрочные авансы полученные», где учитываются полученные авансы под оказанные услуги.

3560 «Прочие краткосрочные обязательства», ведется учет дополнительных взносов в товарищество полученных сумм от учредителя.

Подраздел 4400 «Доходы будущих периодов», это учет доходов, полученных от погашения кредитов по договорам цессии в отчетном периоде, которые отражаются на финансовых результатах МФО при наступлении периода, к которому они относятся.

Согласно финансовой отчетности ББ по строке 26 «Прочие обязательства» на начало отчетного периода числится 431 986 тыс. тенге; на конец отчетного периода – 442 367 тыс. тенге.

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

КАПИТАЛ

Минимальный размер уставного капитала микрофинансовой организации устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа и формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан и отражается в финансовой отчетности в **сроке 28 ББ.**

Уставной капитал отражается в подразделе 5000 «Уставной капитал» соответствует счету 5030 «Вклады и паи». Его размер на начало периода составляет 150 000 тыс.тенге, на конец отчетного периода 150 000 тыс. тенге.

Нераспределенный доход (строка 32).

Представляет собой часть собственного капитала, которая не была распределена. Для учета нераспределенного дохода предусмотрен подраздел 5600 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток)». В **строку** баланса **32** включены нераспределенный доход отчетного 2020 года в сумме 101 713 тыс. тенге. В бухгалтерском балансе, с учетом корректировок изложенных в пояснительной записке, отражен нераспределенный доход прошлых лет на начало 2020 года в сумме 71 336 тыс. тенге, отчетного периода 30 377тыс. тенге и на конец 2020 года 101 713 тыс. тенге.

Отчет о доходах и расходах за 2020 год (Форма 2).

Доходы от оказанных услуг определяется по основному виду деятельности МФО и включает в себя:

- 1) вознаграждение;
- 2) неустойку (штраф, пеня).

Также доходы могут, включать в себя прочий доход от реализации товаров, доход по размещенным вкладам. Учет доходов ведется на счетах раздела 6 «Доходы».

Расходы включают в себя:

- общие и административные расходы, идущие на вычеты при определении налогооблагаемой суммы доходов;

- общие и административные расходы, не идущие на вычеты при определении налогооблагаемой суммы доходов;

- расходы по реализации.

Эти расходы не зависят от объема производства и определены как постоянные расходы, не связанные с конкретными видами реализованной продукции или услуг. Расходы периода списываются в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Пояснительная записка к финансовой отчетности

ТОО «МФО «Инкар & S» по состоянию на 31 декабря 2020 года

ТОО «МФО «Инкар & S» является финансово устойчивым предприятием, с платежеспособностью, что подтверждается финансовой отчетностью.

Директор




/Хегай В.А.

Главный бухгалтер


/Гартун О.Г.