

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ «Автоломбард «Р-Финанс»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и

Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2019

Страница 1 из 24

Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2018 года:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-24

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее «МСФО для предприятий МСБ»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО для предприятий МСБ;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО для предприятий МСБ;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

От имени руководства ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»:


Ни Роман Аркадьевич
Генеральный директор


Латыпова Райхан Булатовна
Главный бухгалтер

02 сентября 2019 года

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес
орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК

№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года

«Утверждаю»

Управляющий Партнер
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 года.



Участнику и руководству ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Автоломбард «Р-Финанс», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением вопроса, отраженного в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее «МСФО для предприятий МСБ»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечании 5 к данной финансовой отчетности, Компания имеет просроченную задолженность по предоставленным займам в общей сумме 79 668 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года. Компания в отчетном периоде не признала убыток от обесценения на указанную сумму, что является нарушением требований п.11.24 МСФО для предприятий МСБ.

По нашему мнению, в данной финансовой отчетности завышена сумма краткосрочных предоставленных займов и соответственно завышена сумма совокупного дохода Компании на 79 668 тысяч тенге.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000464 от 14 ноября 1998 года

02 сентября 2019 года,
г. Алматы



Трегуба И.Е.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечания	31 декабря 2018 г	31 декабря 2017 г (не аудировано)
(тыс. тенге)			
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	4	179 963	71 128
Краткосрочные предоставленные займы	5	2 715 536	-
Краткосрочная дебиторская задолженность		-	462
Запасы	6	1 393	-
Авансовые платежи и прочие текущие активы	7	23 989	-
Итого краткосрочных активов		2 920 881	71 590
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	27 678	-
Отложенные налоговые активы	9	671	-
Итого долгосрочных активов		28 349	-
Итого активов		2 949 230	71 590
Обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные банковские займы	10	1 468 123	-
Краткосрочные финансовые обязательства	11	235 000	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	20 136	-
Краткосрочные оценочные обязательства	13	8 696	-
Обязательства по подоходному налогу		139 608	-
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам	14	7 281	-
Прочие текущие обязательства	15	18 561	143
Итого краткосрочных обязательств		1 897 405	143
Капитал			
Уставный капитал	16	500 006	72 006
Нераспределенная прибыль (убыток)		551 819	(559)
Итого капитал		1 051 825	71 447
Итого обязательства и капитал		2 949 230	71 590


Ни Роман Аркадьевич
 Генеральный директор


Латыпова Райхан Булатовна
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Доходы от ломбардных операций	17	1 140 554	-
Финансовые доходы	18	1 667	-
Прочие доходы		834	-
Итого доходов		1 143 055	-
Расходы по проведению ломбардных операций	19	(228 448)	-
Административные расходы	20	(107 170)	(559)
Финансовые расходы	21	(115 872)	-
Итого расходов		(451 490)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		691 565	(559)
Расходы по налогу на прибыль	22	(139 187)	-
Чистая прибыль за год		552 378	(559)
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		552 378	(559)


Ни Роман Аркадьевич
 Генеральный директор




Латыпова Райхан Булатовна
 Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-24



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	(тыс. тенге) Всего
Сальдо на 31 декабря 2016 года (не аудировано)	-	-	-
Совокупный доход за год	-	(559)	(559)
Взносы участника	72 006	-	72 006
Сальдо на 31 декабря 2017 года (не аудировано)	72 006	(559)	71 447
Совокупный доход за год	-	552 378	552 378
Взносы участника	428 000	-	428 000
Сальдо на 31 декабря 2018 года	500 006	551 819	1 051 825



Ни Роман Аркадьевич
Генеральный директор



Латыпова Райхан Булатовна
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-24

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(прямой метод)

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
1. Поступление денежных средств, всего	4 080 608	-
погашение основного долга по выданным займам	3 048 884	-
вознаграждения по выданным займам	962 389	-
пени (неустойки) по выданным займам	55 674	-
возмещение гос.пошлины	4 550	-
авансы полученные по выданным займам	4 501	-
комиссии по выданным займам	2 475	-
вознаграждение по депозиту	1 417	-
возврат займа от сотрудников	300	-
прочие поступления	418	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(6 066 350)	(878)
займы выданные физическим лицам	(5 644 409)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(146 743)	(878)
выплаты по заработной плате	(123 175)	-
выплата вознаграждений по займам	(107 749)	-
корпоративный подоходный налог	-	-
налоги и прочие платежи в бюджет	(39 012)	-
займы, выданные сотрудникам	(800)	-
прочие выплаты	(4 462)	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(1 985 742)	(878)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(28 423)	-
приобретение основных средств	(28 423)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(28 423)	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	2 613 000	72 006
получение займов	1 860 000	-
получение финансовой помощи	325 000	-
взнос в уставный капитал	428 000	72 006
2. Выбытие денежных средств, всего	(490 000)	-
погашение займов	(400 000)	-
погашение финансовой помощи	(90 000)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	2 123 000	72 006
Чистое изменение в денежных средствах	108 835	71 128
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на начало периода	71 128	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА на конец периода	179 963	71 128

Ни Роман Аркадьевич
Генеральный директор

Латыпова Райхан Булатовна
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 10-24



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс» (далее именуемое - «Компания») образовано 09 октября 2017 года в городе Нур-Султан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» (с изменениями и дополнениями), уставом Компании, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Высшим органом управления Компании является участник.

На 31 декабря 2018 года единственным участником Компании является Ни Роман Аркадьевич с долей участия 100%.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г.Нур-Султан, ул.Пушкина,75

Фактический адрес: Республика Казахстан, г.Нур-Султан, Кургальджинское шоссе, 3/1, БЦ "SMART", 7 этаж, офис 701

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании являются ломбардные операции: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет следующие филиалы:

	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: РК, 160019, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Толегена Айбергенова, дом 1А, квартира 63
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: РК, 110000, Костанайская область, город Костанай, проспект Аль-Фараби, дом 65, 606
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: РК, 090000, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица Алмазова дом 71, квартира 38
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: РК, 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, дом 83, 502
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: РК, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 26, строение 16
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: РК, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Құрманғазы дом 5
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: РК, 010000, город Нур-Султан, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы дом 4, квартира 291



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: РК, 120016, Кызылординская область, город Кызылорда, проспект Абай Кунанбаев дом 54, н.п. 63
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: РК, 071400, Восточно-Казахстанская область, город Семей, улица Чокана Валиханова дом 124
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: РК, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Айтеке би, дом 42, квартира 29
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2018г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Катаева, дом 9А, н.п. 43
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, улица Гоголя, строение 34А
Филиал ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2017г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, город Тараз, проспект Абая, дом 149А

2. Принципы представления финансовой отчетности

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Генеральный директор – Ни Роман Аркадьевич;
Главный бухгалтер – Латыпова Райхан Булатовна.

Среднесписочная численность работников за 2018 год составляет 107 человек, в 2017 году работников не было.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (далее «МСФО для предприятий МСБ»).

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, при этом оценивается способность предприятия продолжать свою деятельность непрерывно. Предприятие считается не способным продолжать свою деятельность непрерывно в тех случаях, когда руководство намерено либо ликвидировать предприятие, либо прекратить деятельность.

Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.



Валюта измерения и оценка показателей финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанская денежная единица – тенге. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Базой оценки активов, обязательств, доходов и расходов в данной финансовой отчетности является историческая стоимость.

Области суждений руководства и источники неопределенности оценок

При подготовке финансовой отчетности Компании руководство применяет суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Информация об основных компонентах финансовой отчетности, являющихся источниками неопределенности оценок, и о наиболее важных допущениях и суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики, и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 5 – Краткосрочные предоставленные займы
- Примечание 8 – Основные средства
- Примечание 9 – Отложенные налоговые активы

3. Основные принципы учетной политики

Компания применяет Международный стандарт финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса. Краткое описание основных положений учетной политики при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса представлено ниже.

Основные финансовые инструменты

Финансовый инструмент – это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого.

Финансовые инструменты Компании представлены следующими финансовыми активами и обязательствами:

- денежные средства;
- вклады до востребования и срочные вклады;
- займы, предоставленные займы физическим лицам;
- дебиторская задолженность;
- займы полученные;
- кредиторская задолженность.

Если финансовый актив или финансовое обязательство признается впервые, предприятие должно произвести его оценку по цене сделки, включая затраты по сделке.

После первоначального признания финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Краткосрочные активы или краткосрочные обязательства должны оцениваться по недисконтированной величине денежных средств или прочего возмещения, подлежащих выплате или получению.

В конце каждого отчетного периода, предприятие должно проводить анализ есть ли в наличии

Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

объективные доказательства обесценения любого финансового актива, стоимость которых оценивается по себестоимости или амортизированной стоимости. В случае наличия объективных доказательств обесценения, предприятие должно сразу же признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива или группы активов включают наблюдаемые данные, ставшие известными держателю актива, о следующих событиях, приводящих к убытку:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, просрочка или невыполнение обязательств по выплате процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором - по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика - разрешения должнику на отступление от положений договора; разрешения, которого, кредитор бы при иных обстоятельствах не давал;
- банкротство или финансовая реорганизация заемщика каким-либо иным образом стало вероятным;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, как, например, в случае с неблагоприятной экономической обстановкой в государстве или регионе или неблагоприятными отраслевыми изменениями.

Денежные средства

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе, деньги на корреспондентских счетах в банках второго уровня. Данные активы Компании являются необремененными и свободными от залоговых обязательств.

Основные средства

При первоначальном признании основные средства оцениваются по себестоимости.

Первоначальная стоимость основных средств Компании включает в себя цену его покупки, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, затраты на доставку актива, а также затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для их использования по назначению.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

После первоначального признания оценивать все объекты основных средств учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Компания признает затраты на текущее обслуживание объектов основных средств в составе прибыли или убытка того периода, в котором затраты понесены.

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств устанавливаются исходя из их фактического использования, ожидаемого износа, морального и коммерческого устаревания, юридических ограничений и других факторов.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока полезного использования. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Транспортные средства	9-15
Компьютерное оборудование	2-5
Прочие основные средства	2-5

Амортизационные отчисления за каждый период должны признаваться в составе прибыли или убытка.



Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, при необходимости, корректируются. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Компания выполняет мероприятия, на наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение актива с целью выявления возможного обесценения объекта или группы объектов основных средств, и, если обесценение произошло, определения порядка признания и оценки убытка от обесценения. Компания пересматривает балансовую стоимость своих активов, как оно определяет возмещаемую величину актива, и когда оно признает или восстанавливает убыток от обесценения.

Убыток от обесценения немедленно признается в качестве расхода. При последующем сторнировании убытка от обесценения текущая стоимость актива (или группы активов, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная текущая стоимость не превышала его первоначальной текущей стоимости, определенной при непризнании убытка от обесценения по активу (или по группе активов, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения немедленно признается как доход.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и расчетной продажной цены за вычетом затрат на завершение и продажу.

Себестоимость запасов включает стоимость покупки запасов и прочие накладные расходы, связанные с доставкой, хранением и другие расходы, связанные с приобретением запасов. Компания оценивает себестоимость запасов по методу средневзвешенной стоимости.

Компания на каждую отчетную дату должно определяет, обесценились ли запасы, то есть балансовая стоимость не может быть возмещена в полном объеме (например, по причине повреждений, устаревания или снижающихся продажных цен). В случаях, когда произошло обесценение запасов, следует оценивать запасы по их продажной цене за вычетом затрат на завершение и продажу и признать убыток от обесценения. Если обстоятельства, ранее вызвавшие обесценение запасов, больше не существуют или когда становится очевидным увеличение продажной цены из-за изменений экономических условий, предприятие должно восстановить сумму обесценения в пределах суммы первоначального убытка от обесценения таким образом, чтобы новая балансовая стоимость являлась наименьшей из двух величин: себестоимости и пересмотренной продажной цены за вычетом затрат на продажу.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль, который состоит из текущего налога и отложенного налога, отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется, исходя из величины налогооблагаемой прибыли за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных законодательством на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог – это налог, подлежащий уплате или возмещению в будущих периодах, обычно в результате возмещения или погашения предприятием его активов и обязательств по их текущей балансовой стоимости, а также налоговое последствие от переноса текущих неиспользованных налоговых убытков и налоговых кредитов на будущие периоды.

Компания признает отложенный налоговый актив или обязательство по налогу, подлежащий возмещению или уплате в будущих периодах в результате прошлых операций или событий. Такой налог возникает в результате разницы между суммами, признанными в отношении активов и обязательств предприятия в отчете о финансовом положении и признанием этих активов и обязательств налоговыми органами, а также переносом неиспользованных текущих налоговых убытков и налоговых кредитов на будущий период.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех временных разниц, которые, как ожидается, увеличат или сократят налогооблагаемую прибыль в будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков и неиспользованных налоговых кредитов.

Следует признавать оценочный резерв против отложенных налоговых активов с тем, чтобы чистая балансовая стоимость равнялась самой высокой сумме, которая скорее будет возмещена, нежели наоборот, на основе текущей или будущей налоговой прибыли.

Резервы и условные события

Компания признает оценочный резерв только тогда, когда имеет по состоянию на отчетную дату существующую обязанность, возникшую в результате прошлого события, вероятно, что для исполнения обязанности предприятию потребуется передать экономические выгоды, и сумма обязанности может быть надежно оценена.

Резерв признается как обязательство в отчете о финансовом положении, а также признаются расходы в составе прибыли или убытка на сумму, равную размеру обязательства.

Резерв признается на основе наилучшей оценки суммы, необходимой для погашения обязательства на отчетную дату. Когда влияние временной стоимости денег существенно, сумма резервов должна представлять собой приведенную стоимость суммы, которая, согласно ожиданиям, потребуется для исполнения обязанности.

Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Капитал

Капитал состоит из вкладов собственников плюс прирост этих вкладов, получаемый за счет прибыльной деятельности и остающийся для использования в ходе операционной деятельности, минус сокращения вкладов собственников в результате убыточной деятельности и выплат собственникам.

Вкладом в Уставный капитал Компании являются денежные средства участников Компании.

Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам - все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы и перечислять их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Компания производит отчисления социального налога, социальных отчислений и обязательные отчисления на социальное медицинское страхование за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Признание доходов и расходов

Величина дохода от продажи товаров оценивается по справедливой стоимости полученного, или подлежащего получению возмещения, с учетом всех предоставленных торговых скидок и уступок. Доход признается в тот момент, когда значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, и при этом вероятность получения соответствующего возмещения является высокой, понесенные затраты и потенциальные возвраты готовой продукции и товаров можно надежно оценить.

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходами Компании являются:

- доходы в виде вознаграждений;
- доходы в виде пени (неустойки);
- доходы в виде комиссий;
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- расходы на финансирование;
- расходы по основной деятельности;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

4. Денежные средства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Денежные средства в кассе	7 680	-
Денежные средства на банковских счетах	12 283	71 128
Денежные средства на сберегательных счетах	160 000	-
	179 963	71 128

Денежные средства, находящиеся в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, выражены в тенге, являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств. Денежные средства Компании на сберегательных счетах размещены в АО «ForteBank» со ставкой вознаграждения 7,5%.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству

	Рейтинг 2018 г.	Рейтинг 2017 г.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Денежные средства и депозит			179 963	71 128
Наличные денежные средства в кассе	-	-	7 680	-
АО «АТФ Банк»	B-	B3	36	71 128
АО «ForteBank»	B+	B3	172 247	-

5. Краткосрочные предоставленные займы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Краткосрочные предоставленные займы*	2 516 129	-
Просроченная задолженность по предоставленным займам **	73 221	-
Просроченная задолженность по предоставленным займам ***	6 447	-
Краткосрочные вознаграждения к получению	119 739	-
	2 715 536	-

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок 1-12 месяцев под залог автотранспортного средства. Ставка вознаграждения в размере от 6 до 8% от залоговой стоимости имущества.

** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга, которая превышает 30 дней.

*** Просроченная задолженность по предоставленным займам, представляет собой сомнительную задолженность заемщиков по основной сумме долга, которая является безнадежной к получению на основании протоколов кредитного Комитета.

6. Запасы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Материалы для ломбардов	765	-
Прочие материалы	559	-
Топливо	46	-
Канцелярские товары	23	-
	1 393	-



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

7. Авансовые платежи и прочие текущие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	15 678	-
Задолженность по гос.пошлине	5 746	-
Расходы будущих периодов	322	-
Займы, предоставленные сотрудникам	500	-
Прочие текущие активы	1 743	-
	23 989	-

8. Основные средства

	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 года (не аудировано)	-	-	-	-
Поступило	11 185	8 116	9 122	28 423
На 31 декабря 2018 года	11 185	8 116	9 122	28 423
Амортизация				
На 31 декабря 2017 года (не аудировано)	-	-	-	-
Амортизация за период	(10)	(75)	(660)	(745)
На 31 декабря 2018 года	(10)	(75)	(660)	(745)
Балансовая стоимость 31.12.2017г. (не аудировано)	-	-	-	-
Балансовая стоимость 31.12.2018г.	11 175	8 041	8 462	27 678

В ноябре 2018 года Компания приобрела у связанной стороны - транспортное средство, и в декабре 2018 года – компьютерное оборудование и прочие основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства.

9. Отложенные налоговые активы

Различия между требованиями МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса и налогового законодательства Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. У Компании в 2018 году возникли отложенные налоговые активы.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2018 и 2017 годы: 20 процентов).

на 31 декабря 2018 года

	31 декабря 2017 года (не аудировано)	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2018 года	(тыс. тенге) В состав прибыли или убытка
Отложенные налоговые активы				
Резерв по неиспользованным отпускам	-	1 739	1 739	1 739
Налоги	-	344	344	344
Итого активы	-	2 083	2 083	2 083
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства	-	(1 412)	(1 412)	(1 412)
Итого обязательства	-	(1 412)	(1 412)	(1 412)
Отложенные налоговые активы, нетто	-	671	671	671



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Компания не признала оценочный резерв против отложенных налоговых активов так как считает, что балансовая стоимость отложенных налоговых активов будет возмещена на основе будущей налоговой прибыли.

10. Краткосрочные банковские займы

	Валюта	Срок погашения	Ставка вознаграждения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (не аудировано)
АО «ForteBank»	тенге	02 октября 2019 года	11,5%	1 468 123	-
Основной долг				1 460 000	-
Вознаграждения				8 123	-
				1 468 123	-

20 марта 2018 года Компания открыла кредитную линию в АО «ForteBank» на пополнение оборотных средств, обеспечением кредитной линии являются личные средства участника.

За 2018 год Компанией были признаны расходы по вознаграждению на сумму 115 872 тысячи тенге (Примечание 21).

В 2018 году Компания погасила основной долг и начисленное вознаграждение на сумму 507 749 тысячи тенге.

11. Краткосрочные финансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Финансовая помощь	235 000	-
	235 000	-

В феврале 2018 года была получена финансовая помощь от Участника Компании в размере 235 000 тысяч тенге сроком погашения до 31 декабря 2018 года. Финансовая помощь была полностью погашена в марте 2019 года (Примечание 25).

12. Краткосрочная кредиторская задолженность

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 330	-
Краткосрочная кредиторская задолженность по связанным сторонам	17 806	-
	20 136	-

13. Краткосрочные оценочные резервы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (не аудировано)
Резерв по неиспользованным отпускам работников	8 696	-
	8 696	-



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

В таблице ниже приводится изменение резерва:

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Сальдо на 1 января	-	-
Начислено	8 696	-
Сальдо на 31 декабря	8 696	-

14. Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам

	31 декабря 2018 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 года (не аудировано)
Индивидуальный подоходный налог	2 142	-
Социальный налог	1 717	-
Налог на транспорт	53	-
Социальное страхование	575	-
Обязательные пенсионные взносы	2 511	-
Обязательное социальное медицинское страхование	277	-
Прочие налоги	6	-
	7 281	-

15. Прочие краткосрочные обязательства

	31 декабря 2018 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 года (не аудировано)
Авансы полученные	4 501	-
Задолженность по оплате труда	13 617	-
Прочие текущие обязательства	443	143
	18 561	143

16. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании составил 500 006 тысяч тенге и на 31 декабря 2017 года 72 006 тысяч тенге соответственно. В течение 2018 год участником Компании был произведен взнос в уставный капитал денежными средствами в размере 428 000 тысяч тенге.

17. Доходы от ломбардных операций

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Доходы в виде вознаграждений	1 082 169	-
Доходы в виде неустойки	55 674	-
Доходы в виде комиссий	2 711	-
	1 140 554	-

За 2018 год Компанией был получен доход в виде вознаграждений по выданным краткосрочным займам сроком от 1-12 месяцев, со ставкой вознаграждения 6-8 % в месяц. Доходы в виде неустойки получены за несвоевременное исполнение обязательств по займу в размере 0,5% от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

18. Финансовые доходы

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Доходы по вознаграждениям	1 667	-
	1 667	-

19. Расходы по проведению ломбардных операций

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Расходы по оплате труда	93 039	-
Расходы по рекламе	55 384	-
Аренда помещения	31 790	-
Услуги банка	11 306	-
Отчисления от оплаты труда	9 279	-
Текущий ремонт помещений	5 868	-
Материалы	4 933	-
Резерв по неиспользованным отпускам	4 860	-
Услуги охраны	4 298	-
Уборка помещений	1 968	-
Услуги стоянки	1 420	-
Коммунальные услуги	1 029	-
Услуги связи	947	-
Амортизация основных средств	622	-
Оценка имущества	597	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	386	-
Налоги	377	-
Прочие	345	-
	228 448	-

20. Административные расходы

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Расходы по оплате труда	73 848	-
Отчисления от оплаты труда	7 100	-
Командировочные расходы	4 963	-
Аренда помещения	4 703	-
Резерв по неиспользованным отпускам	3 836	-
Материалы	3 486	-
Услуги связи	2 669	-
Услуги банка	1 426	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	1 423	-
Прочие	1 290	-
Услуги почты	1 220	-
Сопровождение программного обеспечения	604	-
Аренда автотранспорта	299	-
Амортизация основных средств	123	-
Страхование	83	-
Налоги	77	-
Штрафы, пени в бюджет	20	-
	107 170	-

21. Финансовые расходы

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Расходы по вознаграждениям	115 872	-
	115 872	-



22. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018 год	(тыс. тенге) 2017 год (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	139 608	-
Корпоративный подоходный налог у источника выплаты	250	-
Отложенный налог на прибыль	(671)	-
Итого расходы по налогу на прибыль	139 187	-

23. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Судебные дела, инициированные Компанией и предъявленные судебные иски в 2018 году отсутствовали.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае оспаривания налоговыми органами произвольных суждений касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

24. Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Следующие операции со связанными сторонами имели место за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Приобретения у компаний под общим контролем участника ТОО "Р-Финанс"	17 806	-

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (тыс. тенге) (не аудировано)
Финансовая помощь полученная Участник	235 000	-

Вознаграждение руководящему составу

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов, составила 2 383 тысяч тенге за 2018 год, за 2017 год вознаграждения отсутствовали.

25. События после отчетной даты

С января по июль 2019 года Компания погасила часть основного долга по соглашению о кредитной линии в АО «ForteBank» в сумме 1 265 000 тысяч тенге и увеличен лимит на 740 000 тысяч тенге.

В марте 2019 года полученная финансовая помощь от участника была полностью погашена (в размере 235 000 тысяч тенге).

В январе 2019 года Компания закрыла депозит.

26. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 02 сентября 2019 года.

