

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о промежуточной бухгалтерский
(финансовой) отчетности
АО «МГКЛ» по итогам деятельности
за период с 1 января по 30 июня 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «МГКЛ»

Мнение

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МГКЛ» (Организация) (ОГРН 5067746475770, строение 2, дом 32, улица Золоторожский Вал, город Москва, 111033), состоящей из промежуточного бухгалтерского баланса по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 30 июня 2021 года и приложения к промежуточному бухгалтерскому балансу и промежуточному отчету о финансовых результатах, содержащего описание существенных учетных принципов.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МГКЛ» за период с 1 января по 30 июня 2021 года подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с учетными принципами Организации, базирующимися на РСБУ, изложенными в приложении № 1 к промежуточному бухгалтерскому балансу и промежуточному отчету о финансовых результатах, содержащем описание существенных учетных принципов.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства - принципы учета и ограничение использования

Мы обращаем внимание на приложение № 1 к промежуточному бухгалтерскому балансу и промежуточному отчету о финансовых результатах, содержащее описание существенных учетных принципов, в котором описываются принципы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью принятия управленческих решений. Как следствие, данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для использования в каких-либо иных целях. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации за период с 1 января по 30 июня 2020 года включительно не была проаудирована.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с учетными принципами Организации, базирующимися на РСБУ, изложенными в приложении № 1 к промежуточному бухгалтерскому балансу и промежуточному отчету о финансовых результатах, содержащем описание существенных учетных принципов, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; 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;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

18 ноября 2021 года

Бухгалтерский баланс

на 30 июня 2021 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
		0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	06	2021
Организация Акционерное общество "МГКЛ"	по ОКПО	17698269		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7707600245		
Вид экономической деятельности Деятельность головных офисов	по ОКВЭД 2	70.10		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 111033, Москва г, Золоторожский Вал ул, д. № 32, стр. 2				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	429	620	35
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	39 853	29 582	12 065
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	6 134	-	200
	Отложенные налоговые активы	1180	6 217	5 139	1 765
	Прочие внеоборотные активы	1190	5 300	2 800	-
	Итого по разделу I	1100	57 933	38 141	14 065
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 373	1 258	47
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	99	97	-
	Дебиторская задолженность	1230	691 295	43 681	39 104
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	303 422	198 135	169 645
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 293	20 800	23 313
	Прочие оборотные активы	1260	1 684	1 390	649
	Итого по разделу II	1200	1 004 166	265 361	232 758
	БАЛАНС	1600	1 062 099	303 502	246 823

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	8 229	8 229	8 229
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	722	722	722
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	23 714	33 539	98 807
	Итого по разделу III	1300	32 665	42 490	107 758
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	850 000	200 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 365	2 680	1 004
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	852 365	202 680	1 004
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	52 416	-	78 235
	Кредиторская задолженность	1520	120 369	55 741	58 427
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	4 284	2 591	1 399
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	177 069	58 332	138 061
	БАЛАНС	1700	1 062 099	303 502	246 823



Руководитель _____
(подпись)

Лазутин Алексей
Александрович
(расшифровка подписи)

16 ноября 2021 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Июнь 2021 г.**

Организация	Акционерное общество "МГКЛ"	по ОКПО	17698269		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7707600245		
Вид экономической деятельности	Деятельность головных офисов	по ОКВЭД 2	70.10		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
	/ Частная собственность	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2021 г.	За Январь - Июнь 2020 г.
	Выручка	2110	145 011	111 887
	Себестоимость продаж	2120	(54 778)	(28 092)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	90 233	83 795
	Коммерческие расходы	2210	(22 949)	(7 158)
	Управленческие расходы	2220	(23 681)	(14 864)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	43 603	61 773
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(34 030)	(7 933)
	Прочие доходы	2340	24 032	9 962
	Прочие расходы	2350	(44 822)	(25 512)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(11 217)	38 290
	Налог на прибыль	2410	2 151	(8 676)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	-	(7 883)
	отложенный налог на прибыль	2412	1 392	(800)
	Прочее	2460	(759)	(7)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(9 825)	29 607

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2021 г.	За Январь - Июнь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(9 825)	29 607
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Лазутин Алексей
Александрович

(расшифровка подписи)

16 ноября 2021 г.

Приложение №1 к промежуточному бухгалтерскому балансу и промежуточному отчету о финансовых результатах, содержащее описание существенных учетных принципов.

I. Общая информация

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «МГКЛ» (далее - Общество).

Форма собственности: Акционерное общество.

Вид деятельности: предоставление ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества, хранение и складирование.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 009673329 выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 07 сентября 2006 года.

Основной государственный регистрационный номер 5067746475770.

ИНН 7707600245 КПП 772201001

Адрес: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр. 2.

На 30.06.2021 и на 31.12.2020 года акционерами Общества являются:

№, п/п	Ф.И.О.	Доля владения
1.	Романов Игорь Владимирович	27,5%
2.	Попова Анна Сергеевна	20,0%
3.	Лазутин Алексей Александрович	17,5%
4.	Жирных Елена Сергеевна	17,5%
5.	Светитковская Регина Александровна	17,5%

Единоличным исполнительным органом Общества является генеральный директор - Лазутин Алексей Александрович. В состав Совета директоров на 30.06.2021 и на 31.12.2020 входят:

-Романов Константин Владимирович;

-Лазутин Алексей Александрович;

-Жирных Андрей Викторович;

-Плущевский Дмитрий Михайлович;

-Потехина Мария Сергеевна.

Среднесписочная численность сотрудников Общества на 30.06.2021 составляет 90 человек. (на 31.12.2020 составляет 79 человек)

II. Основные положения учетной политики организации

Учетная политика Общества утверждена приказом от 29.12.2020г. №95.

1. Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - бухгалтерская (финансовая) отчетность) Общества сформирована в соответствии с учетными принципами, основанными на российских правилах бухгалтерского учета. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых российскими правилами бухгалтерского учета, за исключением описания существенных положений учетной политики.

Обществом применяются формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденные приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н.

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с:

- ✓ Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Федеральным Законом от 19 июля 2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах»;
- ✓ Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н;
- ✓ Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008г. № 106н;

- ✓ Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н;
- ✓ Приказом Минфина от 2 июля 2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности

2.1.1 Учет нематериальных активов

К нематериальным активам (НМА) относятся объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), перечисленные в ПБУ 14/2007, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153н.

В случае если НМА содержится на физическом носителе или помещается на него, классификация такого актива в качестве основного средства или нематериального актива производится в каждом случае индивидуально и основывается на том, какой из элементов является более значимым для Общества.

В связи с тем, что Общество оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), то к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, отгруженный за налоговый период. Невозмещенная сумма налога на добавленную стоимость в этом случае подлежит включению в первоначальную стоимость НМА, принимаемого к учету.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости изменения способов определения амортизации нематериальных активов.

По каждому виду амортизируемых НМА при их постановке на учет устанавливается срок полезного использования, исходя из срока действия прав и периода контроля над активом, или ожидаемого срока использования, в течение которого предполагается получать экономическую выгоду (доход).

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях

В бухгалтерском балансе НМА отражаются по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время использования.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, стоимость нематериального актива, полученного Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Переоценка групп однородных нематериальных активов не производится.

2.1.2 Учет основных средств

Учет осуществляется на основании ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001г. № 26н; Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н.

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Общества, либо для предоставления за плату во временное владение или пользование в течение периода более 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные пунктом 4 ПБУ 6/01, и стоимостью не более 40 тысяч рублей за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере их передачи в эксплуатацию.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждённой Постановлением РФ от 01.01.2002 года №1.

Общество оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, оказанных за налоговый период в соответствии с п.4 ст. 170 НК РФ. Невозмещаемая сумма налога на добавленную стоимость подлежит включению в первоначальную стоимость основного средства, принимаемого к учету.

Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества, исходя из экономически обоснованных сроков полезного использования актива, в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в соответствии со следующими способами начисления амортизации:

Группа основных средств	Способ начисления амортизационных начислений
Здания	Линейный способ
Сооружения	Линейный способ
Машины и оборудование (кроме офисного)	Линейный способ
Офисное оборудование	Линейный способ
Производственный и хозяйственный инвентарь	Линейный способ
Другие виды основных средств	Линейный способ

В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости с учетом затрат по модернизации, реконструкции, достройке, дооборудования за минусом суммы амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и расходы от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Основные средства не переоцениваются.

Учет арендованных основных средств осуществляется на счете 001 «Арендованные основные средства» по инвентарному номеру, присвоенному Обществом в оценке, указанной в договоре аренды.

В случае отсутствия в договоре аренды информации об оценке арендованных основных средств, арендованные основные средства принимаются к учету в оценке согласно представленной арендодателем письменной информации об их стоимости.

2.1.3 Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ 10 декабря 2002 г. N 126н.

Займы, предоставленные под залог, а также займы по не востребовавшимся залогами отражаются в составе счета 58 на разных субсчетах.

Не востребовавшиеся предметы передаются для реализации на аукционе и учитываются на отдельном субсчете бухгалтерского счета 58 по сумме займа.

В случае полного погашения задолженности клиента перед ломбардом:

Из суммы от реализации не востребовавшегося имущества удерживаются:

- проценты по займу, начисленные за период от расчетной даты выкупа залога до даты реализации не востребовавшегося имущества, указанные в договоре.
- сумма предоставленного займа.

В случае если задолженность клиента по займу не погашается полностью:

Из суммы, полученной от реализации не востребовавшегося имущества, удерживается:

- проценты по займу, начисленные за период от расчетной даты выкупа залога до даты реализации не востребовавшегося имущества, указанные в договоре.
- сумма предоставленного займа (частично);

Сумма, непокрытая вырученными средствами от реализации является убытком, понесенным при реализации, и приравнивается к долгам нереальным к взысканию.

Расчет дисконтированной стоимости по предоставленным ломбардным займам в соответствии с ПБУ 19/02 п. 23, 42 не составляется.

В связи с отсутствием финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, указанная корректировка оценки финансовых вложений не осуществлялась.

В связи с отсутствием долговых ценных бумаг, рыночная стоимость не определялась, разница между первоначальной стоимостью долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, и их номинальной стоимостью не включалась в состав прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

2.1.4 Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов (МПЗ) ведется на основании ПБУ 5/01 «Учет материально - производственных запасов», утвержденного приказом МФ РФ от 09.07.2001г. № 44, Методических указаний по бухгалтерскому учету материально - производственных запасов, утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н.

Приобретенные материалы принимаются к учету по фактической себестоимости каждой единицы

Оценка материально-производственных запасов при их отпуске в производство и ином выбытии:

Группа (вид) материально-производственных запасов	Способ оценки МПЗ при отпуске в производство и ином выбытии
канцтовары и хозяйственные товары	по средней себестоимости
материалы и оборудование для производства	по средней себестоимости
расходные материалы для оргтехники	по средней себестоимости
прочие материалы	по средней себестоимости

МПЗ в бухгалтерском учете учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости приобретения без использования счета 16.

Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон. Сумма оценки учитывается на забалансовом счете 008.

Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002.

2.1.5 Учет денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня

Денежные средства включают наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в банках.

2.1.6 Учет заемных средств

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам», ПБУ 15/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 107Н.

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями договоров.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся. Дополнительными затратами по займам (кредитам) признаются те затраты, которые произведены в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств. Данные затраты включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены расходы.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

2.1.7 Учет оценочных обязательств и резервов

Учет оценочных обязательств и резервов ведется на основании Приказа Минфина РФ № 186н от 24.12.2010 и ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденное приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н.

Организация создает резерв на предстоящую оплату отпусков, резерв по сомнительным долгам. Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на 31 декабря отчетного года определяется согласно расчету.

Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода.

Резерв создается по каждому сомнительному долгу в сумме, которая, по мнению организации, не будет погашена (экспертный способ).

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- а) нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- б) невозможность удержания имущества должника;
- в) отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- г) значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- д) возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если выявляется или продолжает существовать сомнительная задолженность, то создается или продолжает признаваться (при необходимости корректируется) соответствующий резерв.

С целью создания резерва по сомнительным долгам индивидуально оценивается каждый долг.

2.1.8 Учет доходов

Учет доходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 32н.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Общество признает поступления, связанные:

- с выдачей краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления;
- с услугами по хранению вещей;
- с оказанием прочих услуг (информационных и консультационных услуг).

Доходы от оказания услуг признаются и отражаются в учете не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц, либо в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Прочими доходами признаются:

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных Обществу убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- сумма дооценки активов.

Порядок признания выручки Общества.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод; уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда Общество получило в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

2.1.9 Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99и «Расходы организаций», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 33н.

Расходы Общества, в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с деятельностью по предоставлению краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих

им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления (залогово-ссудные операции), хранению вещей, а также оказанию консультационных и информационных услуг:

- заработная плата работников ломбардов и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата за помещения под ломбарды;
- амортизация основных средств производственного назначения и расходы на их ремонт;
- материалы и оборудование для проведения залогово-ссудных операций;
- другие аналогичные по назначению расходы.

К общехозяйственным (управленческим) расходам относятся расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом, а именно:

- заработная плата управленческого персонала и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата за помещения общехозяйственного назначения;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- материалы и оборудование для управленческих нужд;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Общехозяйственные расходы управленческих участков полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

Коммерческие расходы полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

К расходам на продажу относятся затраты на:

- изготовление буклетов, листовок и т.п;
- продвижение сайта;
- прочие расходы по рекламе;
- фонд оплаты труда отдела маркетинга (ФОТ);
- взносы в ФСС от НС и ПЗ на ФОТ отдела маркетинга;
- страховые взносы на ФОТ отдела маркетинга).

В составе общепроизводственных расходов на счете 25 «Общепроизводственные расходы» учитываются расходы на содержание экспертного отдела:

- заработная плата и начисленные на нее страховые взносы;
- амортизация основных средств, используемых экспертами и расходы на их ремонт;
- материалы и оборудование, используемое данным отделом;
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Они являются условно-постоянными и ежемесячно относятся в дебет счета 20 путем распределения пропорционально сумме выручки.

Остальные расходы, в том числе штрафные санкции и пени за несоблюдение налогового законодательства, считаются прочими расходами.

Генеральный директор _____ Лазутин А.А.

М.П.

16 ноября 2021 г.



Всего прошито и скреплено
Печатью 15 листов,

Старший партнер
Юникон АО


«Москва» 2021 г.

Л.В. Ефремова

