

**ПРИМЕЧАНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ООО «МОГО Кредит»  
ЗА 2019 ГОД**

**Содержание:**

1. Общая информация об организации.....	1
2. Информация по учетной политике организации, о способах ведения бухгалтерского учета... 2	2
3. Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности (дополнительная информация по статьям форм бухгалтерской отчетности) .....	3
4. Заключительная часть .....	7

**1. Общая информация об организации**

ООО «МОГО Кредит» (далее Общество) зарегистрировано Минским горисполкомом 11.10.2017г. в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №192981714

**Учредителями предприятия являются:**

1. Общество с ограниченной ответственностью Мого Истерн Юроп» (AS «Mogo Eastern Europe AS»), местонахождение: Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканстес, 50, ЛВ-1013, единый регистрационный номер 40103964830, дата регистрации 28.01.2016 г. в регистре предприятий Латвийской Республики. (Доля в уставном фонде 99,99%)

2. Акционерное общество «мого», местонахождение: Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканстес, 50, ЛВ-1013, единый регистрационный номер 50103541751, дата регистрации 03.05.2012 г. в регистре предприятий Латвийской Республики. (Доля в уставном фонде 0,01%)

**Уставный фонд** Общества сформирован денежными средствами полностью и составляет 125 000 (Сто двадцать пять тысяч) белорусских рублей.

**Юридический адрес Общества:** 220039, Республика Беларусь, 220114, г. Минск, ул. Петра Мстиславца, 24-172

Общество имеет текущие расчетные счета в:

ЗАО «БСБ Банк», г. Минск, пл. Свободы 4. SWIFT: UNBSBY2X

- **BY08UNBS30121387100000001933** -текущий расчетный счет в белорусских рублях.
- **BY98UNBS30121387100100001978**-текущий расчетный счет в евро.
- **BY60UNBS30121387101000001933** -текущий расчетный счет в белорусских рублях.
- **BY25UNBS30121387100100001643**- текущий расчетный счет в российских рублях.
- **BY15UNBS30121387102000001933** - текущий расчетный счет в белорусских рублях.
- **BY95UNBS301224710000647101933** - текущий расчетный счет в белорусских рублях.

ЗАО «Банк Решение», г. Минск, ул. Игнатенко, д.11, SWIFT: RSHNBY2X

- **BY17RSHN30127070650120000000** – текущий расчетный счет в долларах и евро.
- **BY36RSHN30127070600120000000** – текущий расчетный счет в белорусских рублях.
- **BY07RSHN21207070650120000000** – кредитный белорусские рубли.
- **BY45RSHN21347070650120000000** - кредитный белорусские рубли.

**Форма собственности** – частная.

Общество Филиалов, представительств и обособленных подразделений на территории Республики Беларусь и за ее пределами предприятие не имеет.

Руководство общества в 2019 году осуществлял Лагутин Иван Михайлович, гражданин Республики Беларусь, паспорт МР3245161 выдан 21.03.2013 Центральным РУВД г. Минска, проживающий по адресу, г. Минск, пр-т Победителей д.53/1, кв.84.

Главный бухгалтер, Трескова Елена Михайловна, гражданка Республики Беларусь, паспорт МР3859890 выдан 19.07.106 Заводским РУВД г. Минска, проживающая по адресу, г. Минск, ул. Голодеда, 57-3-59.

**Численность работающих** на 31.12.2019г. составила -40 человек.

С 29 ноября 2017 году ООО «МОГО Кредит» включено в реестр лизинговых организаций (Свидетельство НБРБ №133 от 29 ноября 2017 г.)

**Основной вид деятельности:** Финансовый лизинг. (код группировки - 64910)

Важнейшими нормативными документами, которыми регулировались экономические и правовые условия осуществления лизинговой деятельности, а также отражение лизинговых операций в учете в период с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. являлись:

- Гражданский кодекс Республики Беларусь
- Указа Президента Республики Беларусь от 25.02.2014г. № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности»;
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014г. № 526 (ред. от 09.08.2016г.) «Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности»
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2008г. № 73 « Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельного структурного элемента Постановления Министерства финансов Республики Беларусь»

Общество работает с привлечением заемных средств и ресурсов в форме банковских кредитов и займов.

## **2. Информация по учетной политике организации, о способах ведения бухгалтерского учета**

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось, согласно Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 N 57-3 (ред. от 17.07.2017) с применением программы «1С: Предприятие», версия 8.2.

Хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета отражаются на основании первичных учетных документов.

Стоимостная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется по первоначальной стоимости.

Общество работает по общей системе налогообложения.

В соответствии с Законом РБ от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности» ООО «МОГО Кредит» не подлежит обязательному аудиту.



Производственные запасы (материалы, запасные части, комплектующие изделия, топливо и др.) в бухгалтерском учете отражались по фактической себестоимости их приобретения с отражением по счету 10 «Материалы» в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Минфина РБ от 12.11.2012г. №133. Стоимость производственных запасов и других материальных ресурсов, списываемых в производство, включалась в состав себестоимости по средней себестоимости. Средняя оценка фактической себестоимости материалов, отпущенных в производство, осуществлялась путем определения фактической себестоимости материала в момент его отпуска (скользящая оценка). При этом в расчет средней оценки включались количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

Списание стоимости отдельных предметов составе средств в обороте на затраты по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг производилось в следующем порядке: в размере 50% стоимости предметов - при передаче их со склада в эксплуатацию, и оставшиеся 50% стоимости (за вычетом стоимости этих предметов по цене возможного использования) - при выбытии их за непригодностью.

Предметы стоимостью до 2 базовых величин списывались одновременно на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг, расходы на реализацию товаров по мере передачи их в эксплуатацию.

Резервы под снижение стоимости запасов в отчетном периоде не создавались.

Запасы, переданные в залог, отсутствуют.

Амортизация начисляется линейным методом.

### **3. Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности (дополнительная информация по статьям форм бухгалтерской отчетности)**

В отчетном периоде Обществом приобретены основные средства, используемые для ведения хозяйственной деятельности (мебель, хозяйственный инвентарь, вычислительная техника и оргтехника, рекламное оборудование) всего введено в эксплуатацию 173-инвентарных объекта.

Переоценка Основных средств по состоянию на 31.12.2019 не проводилась.

На 31.12.2019г.:

Стоимость основных средств и НМА- 184 тыс. рублей

Накопленная амортизация ОС и НМА составила 53 тыс. рублей.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом с учетом срока полезного использования.

Амортизация предметов лизинга не исчислялся т.к. на балансе лизингодателя переданные в финансовую аренду (лизинг) основные средства не находятся (с 2019 года учет осуществляется в соответствии с Нацстандартом 73).

Краткосрочная дебиторская задолженность включает задолженность по предстоящим платежам по договорам лизинга; предоплаты по текущим хозяйственным расходам.

Структура актива баланса соответствует виду осуществляемой Обществом деятельности - финансовый лизинг, исходя из этого сумма краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности удельный вес составляет 95%.

Долгосрочная дебиторская задолженность (строка 170) в сумме 23326 руб. составляет задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга), погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты

В пассиве баланса долгосрочные обязательства занимают 71,4 % - задолженность по полученному займу и банковскому кредиту.

Кредиторская задолженность, включает краткосрочную кредиторскую задолженность поставщикам и исполнителям по расходам текущего периода.

Из приложения №2 к бухгалтерскому балансу видно, что Общество за текущий период, получило прибыль - в размере 1024 тыс. рублей.

По текущей деятельности (финансовый лизинг) в том числе прочие доходы и расходы (купля-продажа валюты, суммовые разницы, возникающие при осуществлении расчетов в которых обязательства выражены в валюте, страховое возмещение) образовалась прибыль 2266 тыс. рублей.

По инвестиционной и финансовой деятельности образовался убыток 1121 тыс. рублей за счет начисленных процентов по займу и курсовым разницам, от сумм реализации основных средств бывших на балансе по договорам финансового лизинга.

Всего расходы по текущей деятельности составили 4605 тыс. рублей

- Заработная плата и отчисления от ФОТ - 1362 тыс. рублей
- Арендная плата и коммунальные и эксплуатационные расходы -184 тыс. рублей
- Контекстная реклама, реклама в метро, автобусах интернет реклам и др.-617 тыс. рублей.
- Юридические, бухгалтерские, консультационные услуги -89 тыс. рублей
- IT-услуги и обслуживание офисной техники, предоставление доступа к кредитной истории, расходы по взысканию долгов - 107 тыс. рублей.
- Управленческие услуги, партнерские -1540 тыс рублей.
- Подбор персонала- 2 тыс рублей.
- Услуги агентов и услуги по продвижению – 285 тыс. рублей
- Услуги связи и интернет-услуги -39 тыс. рублей.
- Налог на недвижимость – 13 тыс.рублей.
- Офисные расходы -39 тыс. рублей
- Почтовые расходы -8 тыс рублей.
- Расходы на командировку и транспортные расходы -35 тыс рублей.
- списание материалов, БСО 20 тыс. рублей.
- Амортизация ОС и НМА составила 45 тыс. рублей.
- НДС на расходы -119 тыс рублей
- Прочие расходы – 26 тыс. руб.
- Ремонт и обслуживание ОС, услуги эвакуатора, установка контроллеров -6 тыс. руб.
- Услуги банка – 11 тыс. руб.



- Предпродажные расходы – 58 тыс. руб.

Резервы предстоящих платежей не создавались.

Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019г. по результатам инвентаризации сформирован на общую сумму 266 тыс. бел рублей (уменьшает строку 170 баланса), в том числе:

- По сроку образования от 45 до 90 дней в размере 50% от суммы задолженности- 64 тыс. рублей
- По сроку образования свыше 90 дней в размере 100% от суммы задолженности -202 тыс. рублей.

Финансовые вложения в ценные бумаги отсутствуют.

Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений не создавались.

Государственная поддержка предприятию не оказывалась. Кредитов, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь ООО «МОГО Кредит» не имеет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

### Корректировка бухгалтерской отчетности за 2018 год.

При составлении бухгалтерской отчетности за январь-декабрь 2018года скорректировано вступительное сальдо каждой статьи отчетности, связанной с ошибками, допущенными в 2018 году и выявленными после утверждения бухгалтерской отчетности за 2018год.

В бухгалтерский баланс (корректируется вступительное сальдо (графа 4):

Наименование строки и код строки	Сумма, тыс. рублей	Содержание корректировки строки
<b>АКТИВЫ</b>		
Долгосрочные активы:		
Основные средства, строка 110	2	Перерасчет начисленной амортизации за 2018год по основным средствам, в связи с обнаружением ошибки и исправления оборотов в учете счета 08 Вложения в долгосрочные активы (ввод в эксплуатацию ОС)
Вложения в долгосрочные активы, строка 140	-3	
Доходные вложения в материальные активы, в том числе: Инвестиционная недвижимость, 132	-6084	Перерасчет в связи с изменением законодательства- переход на учет по Нацстандарту 73
Краткосрочные активы:		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам, строка 240	-6	Исправление ошибки в порядке распределения вычетов по НДС на затраты
Краткосрочная дебиторская задолженность, строка 250	-5915	Перерасчет в связи с изменением законодательства- переход на учет по Нацстандарту 73
<b>ПАССИВЫ</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:		
По авансам полученным, строка 632	-11	Перерасчет в связи с обнаружением ошибок в отражении, операций по предметам финансовой аренды (лизинг)

По налогам и сборам, строка 633	5	Исправление ошибки в порядке распределения вычетов по НДС
По социальному страхованию и обеспечению строка 634	-1	Обнаружение ошибки
Доходы будущих периодов, строка 650	-11448	Перерасчет в связи с изменением законодательства- переход на учет по Нацстандарту 73 Исправление сальдо по финансовой аренде (лизингу) в части начисления (выделения) от контрактной ст-ти НДС 19 тыс. руб., перерасчет обязательств +5 тыс. руб.
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) строка 460	-551	Нераспределенная прибыль корректируется на сумму: - Перерасчет в связи с изменением законодательства- переход на учет по Нацстандарту 73 (-540 тыс. руб) перерасчета амортизации по ОС (+1 тыс. рублей) - ошибок при распределении вычетов НДС на затраты увеличение расходов (+6 тыс. руб.) - расходы по соцстраху (+1 тыс. руб.)  - доначисление НДС (ошибочное применение освобождения по предметам переданным в финансовую аренду (лизинг)) из дебиторской задолженности (-19 тыс. рубл.)

В отчете о прибылях и убытках за 2019 год (корректируются данные за 2018 год графа 4)

Наименование строки и код строки	Сумма, тыс. рублей	Содержание корректировки строки
Управленческие расходы, строка 340	+7	Перерасчет амортизации увеличение расходов (-1 тыс. руб.), восстановление излишне распределенных вычетов на затраты +6тыс. руб. восстановление излишних расходов по соцстраху +1 тыс. руб.
Расходы по инвестиционной деятельности, строка 111	-19	Сумма доначисленного НДС в связи с неправомерным применением льготы по НДС
Доходы по финансовой деятельности курсовые разницы от пересчета активов и обязательств, строка 121	+1	Перерасчет дебиторской задолженности, на сумму дооценки на 01.01.2019г.
Итого нераспределенная прибыль (убыток) строка 240	- 11	



#### 4. Заключительная часть

##### РАСЧЕТ стоимости чистых активов организации на 31 декабря 2019 года

N п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	<b>АКТИВЫ</b>		
1.1	В том числе: долгосрочные активы	23 470	80
1.1.1	в том числе: основные средства	123	75
1.1.2	нематериальные активы	4	5
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	-	-
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	17	-
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	-	-
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	23 326	-
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	10 248	5 849
1.2.1	в том числе: запасы	695	10
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	7	1
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	294	11
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	8 828	5 592
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	-	-
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	424	235
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	<b>АКТИВЫ, принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)</b>	<b>33 718</b>	<b>5 929</b>
3	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
3.1	В том числе: долгосрочные обязательства	24 072	5 788
3.1.1	в том числе: долгосрочные кредиты и займы	24 072	5 788
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	-	-
3.1.3	отложенные налоговые обязательства	-	-
3.1.4	доходы будущих периодов	-	-
3.1.5	резервы предстоящих платежей	-	-
3.1.6	прочие долгосрочные обязательства	-	-
3.2	краткосрочные обязательства, в том числе:	9 458	977
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	8 143	-
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	-	-
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	1 315	977
3.2.4	обязательства, предназначенные для реализации	-	-
3.2.5	доходы будущих периодов	-	-
3.2.6	резервы предстоящих платежей	-	-
3.2.7	прочие краткосрочные обязательства	-	-
4	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)</b>	<b>33 530</b>	<b>6 765</b>
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	188	836

Анализ баланса Общества по состоянию на 31.12.2019 года показывает, что чистые активы составляют 188 тыс. руб, что больше величины уставного фонда, что свидетельствует о финансовой устойчивости и развитии.

**Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования  
по состоянию на 31 декабря 2019 года**

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности ( $K_1$ ): $K_1 = \frac{стр.290}{стр.690}$	5,99	1,08	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ( $K_2$ ): $K_2 = \frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,83	0,08	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами ( $K_3$ ): $K_3 = \frac{стр.690 + стр.590}{стр.300(стр.700)}$	1,14	0,99	$K_3 \leq 0,85$
4	Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{абс}$ ): $K_{(абс)} = \frac{стр.260 + стр.270}{стр.690}$	0,24	0,04	$K_{абс} \geq 0,2$

На момент установления неплатежеспособности коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ниже нормативного по виду деятельности «Аренда и лизинг автомобилей», по причине привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, однако данная ситуация не свидетельствует о неплатежеспособности организации т.к. договора финансовой аренды (лизинга) заключаются на срок более 12 месяцев и обеспечиваются залогом- автотранспортным средством переданным в финансовую аренду (лизинг), о чем свидетельствует коэффициент обеспеченности обязательств активами который выше нормативного.



Руководитель

Главный бухгалтер

И.М. Лагутин

Т.А. Грузневич