

ПРИМЕЧАНИЯ
к бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«МОГО Кредит»
за 2020 год.

Краткая характеристика деятельности предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей решением от 11 октября 2017г. за №192981714.

Уставный фонд предприятия сформирован полностью и составляет 125 000,00 (Сто двадцать пять тысяч белорусских рублей 00 копеек).

29 ноября 2017 года Общество внесено в Реестр лизинговых организаций за номером 10024 (Свидетельство НБ РБ №133 от 29.11.17г.).

По состоянию на 31.12.2020г. участником ООО «МОГО Кредит» являются:

- Акционерное общество "МОГО Истерн Юроп", местонахождение: Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканетес, 50, LV-1013, единый регистрационный номер 40103964830. Доля в Уставном фонде – 99,99%.

- Акционерное общество "мого": Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканетес, 50, LV-1013, единый регистрационный номер 50103541751. Доля в уставном фонде - 0,01%.

У предприятия нет дочерних организаций, филиалов, представительств на территории Республике Беларусь и за её пределами.

В отчетном периоде ООО «МОГО Кредит» осуществляло текущую, инвестиционную и финансовую деятельность.

Основным видом хозяйственной деятельности в отчетном периоде является:

- 1) Финансовый аренда (лизинг) (код группировки - 64910) автомобилей и мотоциклов физическим лицам (лизингополучателям).

Руководство Обществом в 2020 году осуществлял директор Лагутин Иван Михайлович. Закрывшие налогового периода за 2020 год осуществляла главный бухгалтер Булычёва Марина Валентиновна.

Общество работает на общей системе налогообложения.

Списочная численность работников на 31.12.2020г. составила 70 человек.

Общество имеет текущие расчетные счета в ЗАО «БСБ Банк» и ЗАО «Банк Решение». ООО «МОГО Кредит» работает с привлечением заёмных средств: банковских кредитов и валютных займов от нерезидентов.

По итогам 2020 года выручка по основной текущей деятельности составила 24580 тыс. бел. руб.

Прибыль от реализации составила 11071 тыс. бел. руб.

Прибыль по текущей деятельности составила 11314 тыс. бел. руб.

Доходы от инвестиционной деятельности составили 41849 тыс. бел. руб.

Расходы от инвестиционной деятельности составили 41063 тыс. бел. руб.

Доходы по финансовой деятельности составили - 13830 тыс. бел. руб.

Расходы по финансовой деятельности составили – 25758 тыс. бел.руб.

Общая сумма чистой прибыли, полученной за 2020 год, составила 131 тыс. бел. руб.

Уровень рентабельности продаж составил 45,2 %; стоимость чистых активов составила 542 тыс.бел.руб.

Краткое описание существенных элементов учетной политики

В отчетном периоде предприятием приобретались основные средства:

- оргтехника на общую сумму 40 тыс.бел.руб. без НДС;
- машины и оборудование – на сумму 6 тыс. бел.руб. без НДС;
- инвентарь и принадлежности – на сумму 21 тыс.бел.руб. без НДС;
- транспортные средства собственные и в лизинг – на сумму 52 тыс. бел.руб. без НДС.

Амортизация основных средств производилась линейным способом исходя из месячной нормы амортизации. Нормативный срок службы определялся комиссией по проведению амортизационной политики согласно приложению к постановлению Минэкономики РБ от 30.09.2011 № 161. Сумма начисленной амортизации основных средств составила за 2020г. 81 тыс. бел.руб., в т.ч. на предметы лизинга - 13 тыс.бел.руб.

В отчетном периоде выбыло выбыло (проданы) основные средства на сумму 2 тыс.бел.руб. без НДС.

Остаточная стоимость основных средств составила 160 тыс.бел.руб.

Амортизируемая стоимость основных средств определялась без учета амортизационной ликвидационной стоимости.

В 2020 г. с 01 июня 2020г. Общество перешло на новую бухгалтерскую программу 1С:8.3. Программа оприходована как нематериальные активы. Её балансовая стоимость составила 14 тыс.бел.руб. без НДС. В данном периоде были вложения в модернизацию нематериальных активов 1С:8.3. в сумме 2 тыс. бел.руб.без НДС.

Было приобретен Веб-сайт [hit://mogo.by](http://mogo.by) – в сумме 1 тыс. бел.руб. без НДС.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом исходя из месячной нормы амортизации. Сумма начисленной амортизации по нематериальным активам за 4 квартала 2020 года составила 17 тыс.бел.руб.

Остаточная стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода составила 19 тыс.бел.руб.

Амортизируемая стоимость нематериальных активов определялась без учета амортизационной ликвидационной стоимости.

Сумма обесценения нематериальных активов в бухгалтерском учете на конец отчетного периода не отражалась.

Затраты на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ в отчетном периоде отсутствовали.

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 единовременно на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг, расходы на реализацию товаров по мере передачи их в эксплуатацию.

Запасы, переданные в залог, отсутствуют.

Дебиторская задолженность на 31.12.2020г.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2020г. составляет 17454 тыс.бел.руб., в т.ч. краткосрочная задолженность по лизинговым платежам, причитающаяся к погашению в период с 01.01.21г. по 31.12.21г., – 13257 тыс.бел.руб., авансы, выданные по-

ставщикам – 62 тыс.бел.руб., просроченная дебиторская задолженность лизингополучателей – 2273 тыс.бел.руб.; задолженность лизингополучателей по определениям суда – 68 тыс.бел.руб., переплата по налогам в бюджет – 276 тыс. бел .руб., прочих дебиторов - 1518 тыс.бел. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам, погашение которых ожидается в период с 1 квартала 2022 года согласно графикам лизинговых платежей и составляет 34906 тыс.бел.руб.

Сомнительные долги по состоянию на 31.12.2020г. отсутствуют.

В отчетном периоде предприятием были получены кредиты: краткосрочные кредиты банка – 1520 тыс.бел. руб., краткосрочные выловленные займы, полученные от нерезидентов – на сумму 17448 тыс.бел.руб.; погашено краткосрочных кредитов банков –1750 тыс.бел.руб., погашено краткосрочных валютных займов нерезидентам – 2552 тыс. бел.руб. Также в отчетном периоде были получены: долгосрочные валютные займы от нерезидента в сумме 2542 тыс. бел.руб.; погашено их в сумме – 9372 тыс.бел.руб.

Сумма начисленных процентов по кредитам и займам за отчетный период составила 5978 тыс.бел.руб. Просроченные кредиторские и заемные обязательства отсутствуют.

Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2020г. составила 865 тыс.бел.руб.

Состав прочих доходов и расходов.

К прочим доходам по текущей деятельности за отчетный период относятся: доходы от конвертации валюты – 9319 тыс.бел.руб., штрафные санкции – 412 тыс.бел.руб., разницы курса покупки и курса НБ – 6 тыс.бел.руб., прочие доходы по текущей деятельности – 5 тыс.бел.руб.

К прочим расходам по текущей деятельности за отчетный период относятся: расходы от операций по конвертации валюты – 9378 тыс.бел.руб., разницы курса покупки и курса НБ РБ – 35 тыс.бел.руб., расходы по текущей деятельности – 86 тыс. руб.

В составе доходов по инвестиционной деятельности отражены первоначальная стоимость предметов лизинга в сумме 41798 тыс.бел.руб., проценты банка за размещенные на депозитах денежные средства в сумме – 48 тыс.бел.руб. и прочие доходы по инвестиционной деятельности – 3 тыс. бел.руб.

В составе расходов по инвестиционной деятельности отражены первоначальная стоимость предметов лизинга в сумме 41059 тыс.бел.руб. и прочие расходы в сумме – 4 тыс.бел.руб.,

К доходам по финансовой деятельности за отчетный период относятся: курсовые разницы – 13645 тыс.бел.руб., прочие доходы по финансовой деятельности – 185 тыс.бел.руб.

К расходам по финансовой деятельности относятся: курсовые разницы – 19772 тыс.бел.руб., проценты банка по кредитным договорам - 5978 тыс.бел.руб. и прочие расходы по финансовой деятельности в сумме – 8 тыс. бел.руб.

Доходы и расходы в виде стоимости предмета лизинга в бухучете признаются в одном отчетном периоде (при передаче предмета лизинга в полной стоимости), а для налогообложения – в части контрактной стоимости, приходящийся на отчетный налоговый период.

Резервы не создавались.

Аналитическая часть

Расчет аналитических показателей, характеризующих финансовое состояние ООО «МОГО Кредит», структуру его баланса и прибыли, выполнен в соответствии с указаниями Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Индивидуальная бухгалтерская отчетность", утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Бела-

русь от 12.12.2016 г. N 104 с использованием предусмотренных в приложениях к вышеназванной Инструкции аналитических форм.

Расчет показателей ликвидности, платежеспособности и финансового состояния приведен в таблице ниже:

№ 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): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,08	0,69	K1 >= 1,1
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K ₂): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,08	-0,44	K2 >= 0,1
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K ₃): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,99	0,99	K3 <= 1,2

Как видно из таблицы, расчетные значения коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными активами ниже нормативных по причине привлечения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, однако данная ситуация не свидетельствует о неплатежеспособности организации т.к. договора финансовой аренды (лизинг) заключены на срок более 12 месяцев и обеспечиваются залогом – автотранспортным средством, переданным в финансовую аренду (лизинг), о чём свидетельствует коэффициент обеспеченности обязательств активами, который выше нормативного.

Анализ структуры актива баланса приведен в таблице ниже:

п/п	Наименование статей баланса организации	Показатель бухгалтерского баланса					
		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		прирост (+), снижение (-)	
		абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %	абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %	абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %
2	3	4	5	6	7	8	
	Долгосрочные активы (строка 190):	35 085	63,0%	23 470	69,6%	11 615	-6,6%
.1	основные средства (строка 110)	160	0,3%	123	0,4%	37	0,1%
.2	нематериальные активы (строка 120)	19	0,0%	4	0,0%	15	0,0%
.3	доходные вложения в материальные активы (строка 130)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
.4	вложения в долгосрочные активы (строка 140):	-	0,0%	17	0,1%	-17	-0,1%
.5	долгосрочные финансовые вложения (строка 150)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%

.6	отложенные налоговые активы (стр. 160)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
.7	долгосрочная дебиторская задолженность (стр. 170)	34 906	62,7%	23 326	69,2%	11 580	-6,5%
.8	прочие долгосрочные активы (стр. 180)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Краткосрочные активы (строка 290):	20 590	37,0%	10 248	30,4%	10 342	6,6%
.1	запасы (строка 210):	2 118	3,8%	695	2,1%	1 423	1,7%
.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации (строка 220)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
.3	расходы будущих периодов (строка 230)	1	0,0%	7	0,0%	-6	0,0%
.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам (строка 240)	156	0,3%	294	0,9%	-138	-0,6%
.5	краткосрочная дебиторская задолженность (строка 250)	17 454	31,3%	8 828	26,2%	8 626	5,2%
.6	краткосрочные финансовые вложения (строка 260)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
.7	денежные средства и их эквиваленты (строка 270)	861	1,5%	424	1,3%	437	0,3%
.8	прочие краткосрочные активы (строка 280)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Баланс (строка 300)	55 675	100,0%	33 718	100,0%	21 957	X

Анализируя приведенные финансовые показатели, можно сделать вывод, что в отчетном периоде предприятие продолжает развитие, прибыльно и рентабельно. Собственный капитал составляет 542 тыс.бел.руб.

Анализ структуры пассива бухгалтерского баланса приведен таблице ниже:

№ п/п	Наименование статей баланса организации	Показатель бухгалтерского баланса					
		На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года		прирост (+), снижение (-)	
		абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %	абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %	абсолютная величина, тыс. рублей	удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Собственный капитал (строка 490)	542	1,0%	188	0,6%	354	0,4%
2	Долгосрочные обязательства (строка 590):	25 490	45,8%	24 072	71,4%	1 418	-25,6%
3	Краткосрочные обязательства (строка 690):	29 643	53,2%	9 458	28,1%	20 185	25,2%
3.1	краткосрочные кредиты и займы (строка 610)	28 778	51,7%	8 143	24,2%	20 635	27,5%
3.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств (строка 620)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
3.3	краткосрочная кредиторская задолженность (строка 630):	865	1,6%	1 315	3,9%	-450	-2,3%
3.3.1	по налогам и сборам (стр. 633)	399	0,7%	313	0,9%	86	-0,2%
3.3.2	по социальному страхованию и обеспечению (стр. 634)	49	0,1%	35	0,1%	14	0,0%
3.4	обязательства, предназначенные для реализации (строка 640)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
3.5	доходы будущих периодов (строка 650)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%

3.6	резервы предстоящих платежей (стр. 660)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
3.7	прочие краткосрочные обязательства (стр. 670)	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Баланс (строка 700)	55 675	100,0%	33 718	100,0%	21 957	X

Расчет стоимости чистых активов организации на 31.12.2020 год:

N п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	В том числе:	35 085	23 470
1.1	долгосрочные активы		
	в том числе:	160	123
1.1.1	основные средства		
1.1.2	нематериальные активы	19	4
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	34 906	23 326
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	20 590	10 248
	в том числе:	2 118	695
1.2.1	запасы		
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	1	7
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	156	294
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	17 454	8 828
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	-	-
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	861	424
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ, принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	55 675	33 718
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	В том числе:	25 490	24 072
3.1	долгосрочные обязательства		
	в том числе:	25 249	24 072
3.1.1	долгосрочные кредиты и займы		

3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	2	-
3.1.3	отложенные налоговые обязательства	-	-
3.1.4	доходы будущих периодов	-	-
3.1.5	резервы предстоящих платежей	-	-
3.1.6	прочие долгосрочные обязательства	239	-
3.2	краткосрочные обязательства, в том числе:	29 643	9 458
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	28 778	8 143
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	-	-
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	865	1 315
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	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)	55 133	33 530
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	542	188

Анализ баланса Общества на 31.12.2020 год показывает, что чистые активы составляют 542 тыс.бел.руб., что больше величины уставного фонда, что свидетельствует о финансовой устойчивости и развития Общества.

Директор

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures in blue ink)

И.М.Лагутин

М.В.Булычёва

30 марта 2021г.