

ПРИМЕЧАНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ООО «МОГО Кредит» ЗА 2018 ГОД

Содержание:

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

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 «ХАБЗ», 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.

Форма собственности – частная.

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

Руководство общества в 2018 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 31.12.2018г. составила -21 человек.

В 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)

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

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось согласно Закону 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. № 56-3 «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 единовременно 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 153-инвентарных объекта. Переоценка Основных средств по состоянию на 31.12.2018 не проводилась.

Амортизация ОС и НМА составила 13 тыс. рублей.

Амортизация предметов лизинга составила 634 тыс рублей.

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 64% .

Доходные вложения в материальные активы 33,9%.

В пассиве баланса долгосрочные обязательства занимают 32.3 % - задолженность по полученному займу. Доходы будущих периодов 63,8 %, обусловлено сновным видом деятельности - Финансовый лизинг.

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 убыток в размере 403 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 26 тыс. рублей.

По инвестиционной и финансовой деятельности образовался убыток 429 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 1100 тыс. рублей

- Заработная плата и отчисления от ФОТ - 409 тыс.рублей
- Арендная плата и коммунальные и эксплуатационные расходы -78 тыс. рублей
- Контекстная реклама, реклама в метро, автобусах интернет реклам и др.-180 тыс. рублей.
- Юридические, бухгалтерские, консультационные услуги -41 тыс. рублей
- Хостинг -49 тыс. рублей

- IT-услуги и обслуживание офисной техники, предоставление доступа к кредитной истории - 8-тыс.рублей.
- Управленческие услуги -179 тыс рублей.
- Подбор персонала- 5 тыс рублей.
- Услуги агентов и услуги по продвижению – 41 тыс. рублей
- Услуги связи и интернет-услуги -17 тыс. рублей.
- Налог на недвижимость – 8 тыс.рублей.
- Офисные расходы -9 тыс. рублей
- Почтовые расходы -2 тыс рублей.
- Расходы на командировку и транспортные расходы -6 тыс рублей.
- Списание материалов 10 тыс. рублей.
- Амортизация ОС и НМА составила 13 тыс. рублей.
- НДС на расходы -45 тыс рублей

Резервы предстоящих платежей не создавались

Резерв по сомнительным долгам равен нулю.

Финансовые вложения в ценные бумаги отсутствуют.

Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений не создавались.

Государственная поддержка предприятию не оказывалась.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

4. Заключительная часть

РАСЧЕТ

стоимости чистых активов организации

Общество с ограниченной ответственностью "МОГО Кредит"

31 декабря 2018
на _____ года

N п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1.1	В том числе: долгосрочные активы	6 165	-
1.1.1	в том числе: основные средства	73	-
1.1.2	нематериальные активы	5	-

1.1.3	доходные вложения в материальные активы	6 084	-
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	3	-
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	-	-
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	11 770	118
1.2.1	в том числе: запасы	10	-
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	1	-
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	17	-
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	11 507	-
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	-	-
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	235	118
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ , принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	17 935	118
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
3.1	В том числе: долгосрочные обязательства	5 788	-
3.1.1	в том числе: долгосрочные кредиты и займы	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:	12 432	-
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	-	-
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	-	-
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	984	-

3.2.4	обязательства, предназначенные для реализации	-	-
3.2.5	доходы будущих периодов	11 448	-
3.2.6	резервы предстоящих платежей	-	-
3.2.7	прочие краткосрочные обязательства	-	-
4	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)	18 220	-
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	- 285	118

Анализ баланса Общества по состоянию на 31.12.2018 года показывает, что чистые активы составляют -285 тыс. руб, что меньше величины уставного фонда.

№ 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): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	-	0,41	K ₁ ≥ 1,5
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K ₂): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	-	1,42	K ₂ ≥ 0,2
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K ₃): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	-	1,02	K ₃ ≤ 0,85
4	Коэффициент абсолютной ликвидности (K _{абсл}): $K_{(\text{абсл})} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.270}}{\text{стр.690}}$	-	0,02	K _{абсл} ≥ 0,2



И.М. Лагутин

Е.М. Трескова