

ООО «МОГО Кредит»

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

на 31 декабря 2021 года

г. Минск

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПРИЯТИИ

1.1. Наименование и реквизиты предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит»
Адрес: 220076, г. Минск, ул. Петра Мстиславца, дом 24, офис 172
УНП: 192981714.

1.2. Дата создания и регистрации. Уставный фонд. Участники общества

Предприятие зарегистрировано решением от 11 октября 2017 года за №192981714.
Уставный фонд общества на 31.12.2021г. составляет 125 тыс. белорусских рублей.
Единственным участником общества является Акционерное общество «МОГО Истерн Юроп» (Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканстес, 50, LV-1013, единый регистрационный номер 40103964830).

1.2. Форма собственности

Частная.

1.4. Руководство предприятия

Директор: Лагутин Иван Михайлович – в должности с 16 января 2018 года.

Главный бухгалтер: Бульчѣва Марина Валентиновна – в должности с 13 апреля 2020 года.

1.5. Основные направления деятельности

В 2021 году видами деятельности предприятия были финансовая аренда (лизинг) (передача в лизинг автомобилей и мотоциклов физическим лицам), код 64910 и продажа автомобилей бывших в употреблении.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности предприятиями.

За период работы с 01.01.2021г. по 31.12.2021г. предприятием заключено новых 3 399 договоров лизинга. За отчетный период 2 042 договоров прекратили свое действие – 1 606 договор закончился выкупом, из них 863 досрочно, 436 договоров завершены возвратом предмета лизинга; за 2020 год было заключено новых 3 380 договоров лизинга, 1 398 договоров прекратили свое действие, из них 719 договоров завершены выкупом, в том числе 461 досрочно, 679 договоров завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2021	2020	Прирост
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	29 376	24 480	4 896
2. Себестоимость	(7 903)	(5 703)	(2 200)
3. Управленческие расходы	(8 701)	(7 706)	(995)
4. Прочие доходы по текущей деятельности	16 505	9 742	6 763
5. Прочие расходы по текущей деятельности	(16 187)	(9 499)	(6 688)
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	12 920	11 314	1 606

Прочие доходы по текущей деятельности за 2021 год:

- доходы, связанные с куплей/продажей валюты, – 14 885 тыс. белорусских рублей;
- доходы (пени, проценты) по досудебным и судебным спорам 1 456 тыс. белорусских рублей;
- госпошлины по судебным решениям – 126 тыс. белорусских рублей;
- прочие доходы по текущей деятельности – 38 тыс. белорусских рублей.

Прочие расходы по текущей деятельности за 2021 год:

- расходы, связанные с куплей/продажей валюты – 14 912 тыс. белорусских рублей;
- выбытие транспортных средств при спецконфискации по судебному приговору – 103 тыс. белорусских рублей;
- госпошлина по судебным решениям – 127 тыс. белорусских рублей;
- офисные расходы, потребляемые сотрудниками – 19 тыс. белорусских рублей;
- разницы курса покупки валюты и курса НБ РБ – 26 тыс. белорусских рублей;
- расходы, не учитываемые для налогообложения – 64 тыс. белорусских рублей;
- резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете – 787 тыс. белорусских рублей;
- прочие расходы по текущей деятельности – 149 тыс. белорусских рублей.

Согласно отчету о прибылях и убытках прибыль до налогообложения составила 10 860 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 18% составил 1 880 тыс. белорусских рублей. Доходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, отсутствуют. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили за 2021 г. 1 062 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль составила 8 980 тыс. белорусских рублей и отнесена на нераспределенную прибыль, и начислены дивиденды в сумме 5 155 тыс. белорусских рублей.

Изменение показателя «Управленческие расходы» в сторону увеличения связано с увеличением штата и, соответственно, увеличением заработной платы и налогов, уплачиваемых из нее, увеличением расходов на рекламу, увеличением расходов на стоимость аудиторских услуг, банковских услуг и услуг займодавца – нерезидента, заключением нового договора аренды офиса, увеличением расходов по юридическим услугам, услугам по управленческим расходам и прочие.

Изменение показателя «Прочие доходы и расходы по текущей деятельности» связано с увеличением объемов покупки/продажи валюты для погашения кредитов/займов и процентов по ним, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 31.12.2021г. среднесписочная численность сотрудников составила 70 человек, в т.ч. 1 внешний совместитель, за 2020 год соответственно – 64 сотрудника.

Таблица 2 – показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2021	2020	Прирост
1. Доходы по инвестиционной деятельности	44 071	41 849	2 222
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	43 978	41 798	2 180
- проценты к получению	93	48	45
- прочие доходы	-	3	(3)
2. Расходы по инвестиционной деятельности	(43 382)	(41 063)	(2 319)
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	(43 332)	(41 059)	(2 273)
- прочие расходы	(50)	(4)	(46)

Таблица 3 - показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2021	2020	Прирост
1. Доходы по финансовой деятельности	12 672	13 830	1 158
в т.ч. - курсовые разницы	12 340	13 645	(1 305)
- прочие доходы	332	185	147
2. Расходы по финансовой деятельности	(15 421)	(25 758)	10 337
в т.ч. - проценты к уплате	(6 644)	(5 978)	(666)
- курсовые разницы	(8 418)	(19 772)	11 354
- прочие расходы по финансовой деятельности	(359)	(8)	(351)

3. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ

N п/п	Полное наименование/Ф.И.О. физического лица	Основание
1	Акционерное общество «Мого Истерн Юороп» (AS «Mogo Eastern Europe»)	Единственный участник ООО «МОГО Кредит», доля в УФ – 100%
2	ООО «МОГО Автотрейд»	Юридическое лицо, в уставном фонде которого Общество владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде в размере 20% (двадцати процентов) и более
3	Лагутин Иван Михайлович	Директор ООО «МОГО Кредит», ООО «МОГО Автотрейд», ООО «Рокет лизинг»
4	Петров Валерий	Председатель правления Акционерного общества «Мого Истерн Юороп» (AS «Mogo Eastern Europe»)
5	ООО «Рокет лизинг»	Директор ООО «МОГО Кредит», ООО «МОГО Автотрейд», ООО «Рокет лизинг»

Для целей раскрытия операций со связанными сторонами в соответствии с законодательством Республики Беларусь под связанными сторонами понимаются:

- аффилированные лица хозяйственного общества;

- унитарные предприятия, собственники имущества и (или) руководители которых являются одними и теми же физическими лицами или состоят в близком родстве или свойстве.

В 2021 году аффилированным лицам Обществом с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит» была выплачена заработная плата в размере 303 тыс. белорусских рублей, задолженность на 31.12.2021г. по невыплаченной заработной плате составила 9 тыс. белорусских рублей.

В 2021 году осуществлялись следующие операции с Акционерным обществом «Мого Истерн Юороп»:

- по состоянию на 31.12.2021 собственнику начислены дивиденды в размере 5 155 тыс. белорусских рублей, включая налог на доходы, по состоянию на 31.12.2021 задолженность по невыплаченным дивидендам составляет 3 848 тыс. белорусских рублей.

- Обществу оказаны услуги управления на сумму 2 391 тыс. белорусских рублей, за 2021 год оплачено полученных услуг на сумму 2 374 тыс. белорусских рублей. Кредиторская задолженность по оказанным услугам на 31.12.2021 отсутствует.

Операции с ООО «РОКЕТ ЛИЗИНГ»:

- задолженность по займу на 31.12.2021 составила 123 тыс. белорусских рублей. За 2021 года погашено основного долга в сумме 1 тыс. белорусских рублей.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

4.1. Основные принципы и способы ведения бухгалтерского учета согласно учетной политике предприятия

Все виды оперативного учета и контроля хозяйственной деятельности и имущества предприятия обеспечивает директор. Руководство бухгалтерией, организация и ведение сводного учета возлагаются на главного бухгалтера. При ведении бухгалтерского учета используется автоматизированная форма учета. К текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам, относятся финансовый лизинг, возвратный лизинг.

4.2. Ключевые моменты бухгалтерского учета операций по основному виду деятельности «финансовый лизинг»

С 2013 года Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) разрешает учитывать в составе прочих прямых затрат иные затраты, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг. При отражении операций, связанных с лизинговой деятельностью, необходимо руководствоваться Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» №73. Как уже было сказано, финансовый лизинг относится к текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам. В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) проценты по кредитам и займам учитываются как расходы по финансовой деятельности. Расходы по основному виду деятельности (комиссия по платежам ЕРИП) накапливаются на счете 20 с закрытием на счет 90 как себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг (в Отчете о прибылях и убытках строка 020). Общехозяйственные расходы предприятия накапливаются на счете 26 с закрытием на счет 90, как управленческих расходов (в Отчете о прибылях и убытках строка 040), расходы на реализацию (продажа автомобилей) накапливаются на счете 44 с закрытием на счет 90 (в Отчете о прибылях и убытках строка 050).

4.3. Изменения в течение отчетного года

Изменения в учетную политику в течение отчетного года не вносились.

4.4. Корректировки и ошибки прошлых лет

Корректировки в связи с выявленными ошибками прошлых лет:

1. Корректировка краткосрочной дебиторской задолженности, размер которой по состоянию на 31.12.2020 составлял 17 448 тыс. белорусских рублей: за 2020г. на сумму 6 тыс. белорусских рублей проведен акт оказанных услуг в 2021г ООО «Линия логики» (уменьшение по стр. 250 бухгалтерского баланса за 2020 год на сумму 6 тыс. белорусских рублей);
2. Корректировка нераспределенной прибыли в связи с отражением корректировок, указанных в п.п.1 п. 4.4, и уменьшенная на сумму налога на прибыль в размере 1 тыс. белорусских рублей, – уменьшена сумма нераспределенной прибыли по строке 460 бухгалтерского баланса за 2020 год на 5 тыс. белорусских рублей.
3. Корректировка кредитов и займов на 31.12.2020г. (в связи с выделением части долгосрочных обязательств по займам с платформы MINTOS FINANCE):

- строка 510 бухгалтерского баланса была увеличена на +18 611 тыс. белорусских рублей в сумме и составила 43 860 тыс. белорусских рублей;
- корректировка строки 610 бухгалтерского баланса на – 28 778 тыс. белорусских рублей и составила 0 белорусских рублей;
- корректировка статьи 620 бухгалтерского баланса на – 10 167 тыс. белорусских рублей и составила 10 167 белорусских рублей;

4. В связи с выделением долгосрочных и краткосрочных обязательств по налогу на добавленную стоимость от контрактной стоимости, на 31.12.2020г. в строках 560 и 638 бухгалтерского баланса изменены суммы на 70 тыс. белорусских рублей, и составили 560 – 169 тыс. белорусских рублей, 638 – 72 тыс. белорусских рублей.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА

5.1. Основные средства предприятия (по группам основных средств)

тыс. белорусских рублей

Группа основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.21	Вновь введенные в 2021г.	Выбывшие в 2021г.	Ст-ть на 31.12.21	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020г.	Сумма начисленной амортизации за 2021г.	Сумма списанной амортизации за 2021г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2021г.	Остаточная стоимость на 31.12.2021
Машины и оборудование	146	13	(5)	154	84	39	(4)	119	35
Транспортные средства	52	52	(20)	84	15	28	(3)	40	44
Инструмент, инвентарь и принадлежности	99	11	(2)	108	37	22	(1)	58	50
Всего:	297	76	(27)	346	136	89	(8)	217	129

Сумма полностью самортизированных основных средств по состоянию на 31.12.2021 составляет 69 тыс. белорусских рублей. Все объекты основных средств используются в предпринимательской деятельности, находятся в эксплуатации. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом в пределах нормативных сроков использования, скорректированных на коэффициенты полезного использования и на 31.12.2021г. составляет 217 тыс. белорусских рублей. Диапазоны сроков полезного использования составляют от 2 до 5 лет (машины и оборудование – до 5 лет, инструмент и хозяйственные принадлежности – до 5 лет, транспортные средства – до 4 лет). Полностью самортизирована большая часть компьютерной техники. Обесценение основных средств в бухгалтерском учете не отражается. Переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2021 не производилась. По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2021 года обремененные основные средства отсутствуют.

5.2. Нематериальные активы

тыс. белорусских рублей

Субконто	Стоимость на 01.01.21г.	Вновь введенные в 2021г.	Стоимость на 31.12.21г.	Сумма начисленной амортизации за 2021г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2021г.	Сумма полностью самортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2021г. (мес.)	Оставшийся период начисления амортизации	Остаточная стоимость на 31.12.2021г.
1С:Предприятие 8 Бухгалтерия для Беларуси***	6	-	6	1	3	4	-	42	18 мес.	2
1С: Предприятие Комплексная автоматизация для Беларуси	16	-	16	5	3	8	-	18	18 мес.	8
Право пользования программным комплексом и база данных ERP	14	-	14	1	13	14	14	-	-	-
Право пользования программным комплексом и база данных ERP	-	31	31	4	0	4	-	8	50 мес	27
сайт www.mogo.by	1	-	1	0,6	0,5	1	-	23	1 мес	-
Итого	37	31	68	12	20	31	14	-	-	37

В 2021 году было приобретено право пользования программным комплексом и база данных ERP, введена в эксплуатацию в сумме 31 тыс. белорусских рублей сроком полезного использования до 60 мес.

5.3. Запасы

По статье «Запасы» (стр. 210 бухгалтерского баланса) – 939 тыс. белорусских рублей - на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления) (счет 10) – 77 тыс. белорусских рублей и готовая продукция (счет 41) – 862 тыс. белорусских рублей. Обесценение материалов на предприятии не осуществлялось. Включение стоимости материалов в состав затрат производится по ценам их приобретения на основании актов на списание. В залог не переданы.

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для реализации

При принятии руководителем решения о реализации основного средства данное основное средство списывается на счет 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации». Если принятие решения о реализации долгосрочного актива и подписание договора на продажу происходит в одном отчетном периоде, счет 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации» не используется. На 31.12.2021г. показатель отсутствует.

5.5. Прекращенная деятельность

Отсутствует.

5.6. Новая деятельность

Отсутствует.

5.7. Резервы по сомнительным долгам

Резервы по сомнительным долгам создаются согласно учетной политике предприятия по окончании календарного года. Величина резервов по сомнительным долгам определяется по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов с применением профессионального суждения. В декабре 2021г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам был создан резерв в сумме 787 тыс. белорусских рублей. Таким образом, резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2021г. составил 787 тыс. белорусских рублей (по состоянию на 31.12.2020г. резерв не создавался).

5.8. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2021г. составляет 58 585 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (787 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 37 884 белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 64 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 20 028 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по налогу на недвижимость и уплаченным госпошлинам) – 7 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы и задолженность по пеням, штрафам и судебным расходам по решениям суда) – 1 389 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 787 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 20 701 тыс. белорусских рублей.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2020г. составляет 52 354 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму ошибок прошлых лет (6 тыс. белорусских рублей – акт оказанных услуг ООО «Линия логики»):

- долгосрочная (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) – 34 906 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 62 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 16 833 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по налогу на недвижимость и уплаченным госпошлинам) – 276 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы и задолженность по пеням, штрафам и судебным расходам по решениям суда) – 277 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 17 448 тыс. белорусских рублей, уменьшенная на сумму акта «Линия логики» - 6 тыс. белорусских рублей.

5.9. Финансовые вложения

По стр.150 бухгалтерского баланса на 31.12.2021г. – 5 тыс. белорусских рублей, вложение в уставный фонд ООО «Мого Автотрейд».

По стр. 260 бухгалтерского баланса на 31.12.2021г. показатель отсутствует.

В 2021 году ООО «МОГО Кредит» краткосрочные займы не выдавались.

5.10. Государственная поддержка (отсрочки платежей, освобождение от уплаты и т.п.)

Отсутствует

5.11. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Курсовые разницы, возникающие при пересчете выраженной в иностранной валюте и (или) белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, стоимости активов и обязательств, учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» и включаются в состав внереализационных доходов (расходов) на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Временные разницы на 31.12.2021г. отсутствуют.

5.12. Кредиты и займы полученные

В 2021 году ООО «МОГО Кредит» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключило новые кредитные договоры.

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	на 31 декабря 2020 года		получено	погашено	Прочее	Изменения в связи с курсом валют (+/-)	Удержано налога на доходы (10%)	Начислено процентов	Уплачено процентов	на 31 декабря 2021 года	
	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты								срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Минтос (займ от нерезидента):											
Соглашение договор № 36/2019 от 20.09.2019г.	7 313	21 465	17 657	(17 452)	2 422	(2 470)	(286)	2 861	(2 581)	8 327	20 601
Эллевинг Групп:											
Договор № 1/19.03.2018 от 19.03.2018 г.	254	22 395	5 670	(9 192)	-	(2 051)	(303)	3 031	(2 758)	185	16 860
Банк Решение:											
Кредитный договор №25-1/21 от 19.03.2021 г.	-	-	4 420	(4 420)	-	-	-	313	(313)	-	-
Кредитный договор № 103-1/2021 от 21.09.2021 г.	-	-	2 600	(75)	-	-	-	107	(74)	2 558	-
Кредитный договор № 101-2/21 от 21.09.2021 г.	-	-	1 009	(490)	-	9	-	5	(2)	513	-
Кредитный договор № 100-2/21 от 21.09.2021 г.	-	-	2 503	-	-	45	-	74	(50)	23	2 548
Кредитный договор № 146-2/19 от 23.09.2019 г.	2 600	-	-	(2 517)	-	(61)	-	179	(202)	-	-
Кредитный договор № 147-2/19 от 23.09.2019 г.	-	-	1 541	(1 520)	-	(21)	-	14	(14)	-	-
Токены:											
Выпуск 1 (MOGO USD_161)	-	-	753	-	-	12	(6)	27	-	785	-
Выпуск 2 (MOGO USD_168)	-	-	752	-	-	12	(1)	20	-	784	-
Выпуск 3 (MOGO USD_184)	-	-	740	-	-	25	-	11	-	775	-
Выпуск 4 (MOGO USD_219)	-	-	109	-	-	-	-	1	-	110	-
ООО «РОКЕТ ЛИЗИНГ»											
21-062021 от 21.06.2021 г.	-	-	124	(1)	-	-	-	-	-	-	123
Итого:	10 167	43 860	37 878	(35 667)	2 422	(4 518)	(596)	6 643	(5 994)	14 060	40 132

Цели привлечения кредитов:

- ЗАО «Банк Решение» - в текущую деятельность;
- Эллевинг Групп – для развития лизинговой деятельности Общества;
- Минтос – финансирование договоров лизинга;
- Токены - финансирование текущей, финансовой и инвестиционной деятельности Общества.

Согласно кредитному договору предметом залога являются:

- с ЗАО «Банк Решение» - принадлежащие на праве собственности имущественные права на лизинговые платежи по кредитным договорам №101-2/21 от 21.09.2021г. и №100-2/21 от 21.09.2021г., на сумму 4 457 965 USD;
- с ЗАО «Банк Решение» - гарантийный депозит денежных средств в сумме 1 268 долларов США по кредитному договору №103-1/2021 от 21.09.2021г.

В 2021 г. было произведено 4 выпуска токенов, которые являются внесписочными:

- 1 выпуск (MOGO USD_161) – 6 000 токенов по 50 долларов США за 1 шт.
- 2 выпуск (MOGO USD_168) – 6 000 токенов по 50 долларов США за 1 шт.
- 3 выпуск (MOGO USD_184) – 6 000 токенов по 50 долларов США за 1 шт.
- 4 выпуск (MOGO USD_219) - 858 токенов по 50 долларов США за 1 шт.

Цель 4-х выпусков токенов – финансирование текущей, финансовой и инвестиционной деятельности Общества.

Просрочек в погашении кредитов, займов и начисленных процентов по ним не было. В течение 2021 года Общество соблюдало ковенанты, установленные условиями кредитных договоров.

В 2021 г. получен займ от связанной стороны Эллевинг Групп. За 2021г. поступило 5 670 тыс. белорусских рублей, погашено – 9 192 тыс. белорусских рублей (суммы приведены без учета курсовых разниц). Остаток задолженности на 31.12.2021г. составил 16 860 тыс. белорусских рублей. Начислены проценты за 2021г. в сумме 3 031 тыс. белорусских рублей. Удержан налог на доходы иностранных лиц в размере 10% с начисленных процентов в полном объеме.

С дохода иностранного юридического лица удержан налог на доходы по ставке 10% в полном объеме.

5.13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства:

Наименование показателей	тыс. белорусских рублей			
	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:				
Кредиты и займы (строки 510, 610, 620 ББ)	14 060	40 132	10 167	43 860
Кредиторская задолженность: поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	99	-	84	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	380	-	-	-
<i>Итого финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>	<i>14 539</i>	<i>40 132</i>	<i>10 251</i>	<i>43 860</i>
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	150	-	169
Кредиторская задолженность:				
по авансам полученным (строка 632 ББ)	339	-	227	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	1 122	-	399	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	75	-	49	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	145	-	91	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	3 848	-	-	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	1	-	72	-
<i>Итого нефинансовые обязательства:</i>	<i>5 530</i>	<i>150</i>	<i>838</i>	<i>169</i>
Итого обязательства:	26 093	40 282	11 101	44 031

По строке 560 баланса на 31.12.2021г. отражено 150 тыс. белорусских рублей - задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых произойдет через 12 месяцев от отчетного периода;

По строке 560 баланса на 31.12.2020г. отражено 169 тыс. белорусских рублей - задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых произойдет через 12 месяцев от отчетного периода;

Согласно п. 7 Национального стандарта № 104 данные предыдущего периода приводятся в сопоставление с данными отчетного периода и подлежат корректировке. Таким образом:

По строке 510 баланса на 31.12.2021г. отражено 40 132 тыс. белорусских рублей, из них:

- 40 132 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

По строке 510 баланса на 31.12.2020г. отражено 43 860 тыс. белорусских рублей, из них:

- 43 860 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

По строке 610 баланса на 31.12.2021г. отражено 3 071 тыс. белорусских рублей, их них:

- 3 035 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочным займам;
- 36 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 610 баланса на 31.12.2020г. показатель отсутствует.

По строке 620 баланса на 31.12.2021г. отражено 10 989 тыс. белорусских рублей, из них:

- 10 650 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 339 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных обязательств.

По строке 620 баланса на 31.12.2020г. отражено 10 167 тыс. белорусских рублей, из них:

- 9 801 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 366 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных обязательств.

По строке 638 баланса на 31.12.2021г. отражено 381 тыс. белорусских рублей, из них:

- 310 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 71 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых наступит в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 638 баланса на 31.12.2020г. отражено 72 тыс. белорусских рублей, из них:

- 2 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 70 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых наступит в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 670 баланса на 31.12.2021г. показатель отсутствует.

По строке 670 баланса на 31.12.2020г. показатель отсутствует.

6. РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ И КОЭФФИЦИЕНТОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Расчет стоимости чистых активов ООО «МОГО Кредит» (согласно Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов от 11.06.2012 № 35) приведен в Приложении 1 к данным Примечаниям к бухгалтерской отчетности. Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия, рассчитываются на основании данных баланса предприятия и в соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов и платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной Постановлением МФ РБ № 140/206 от 27.12.2011г. (с учетом изменений и дополнений). Нормативные значения коэффициентов утверждены Постановлением Совета Министров РБ № 1672 от 12.12.2011г. (с изменениями и дополнениями) и дифференцируются по видам экономической деятельности. Поскольку основным видом деятельности предприятия является «финансовый лизинг», нормативные значения коэффициентов определяются на основании п.9.1.1. («Финансовая деятельность»).

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ООО «МОГО Кредит» по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.21 г.	На 31.12.20 г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{стр.290}{стр.690}$	1,33	1,85	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,25	0,46	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{стр.690 + стр.590}{стр.300(стр.700)}$	0,93	0,99	$K_3 \leq 0,85$

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 1 января 2022 года и до даты утверждения данной отчетности белорусский рубль ослаб по отношению к EUR, USD, RUB на 14,77%, 16,88%, 2,49%, соответственно.

В январе 2022 года Общество погасило часть кредитов и займов на сумму 3 337 тыс. белорусских рублей. Также, Общество привлекло дополнительно кредитов и займов на сумму 3 319 тыс. рублей.

В феврале 2022 года Соединенные штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции в отношении белорусских юридических и физических лиц в связи с поддержкой Республики Беларусь Российской Федерации и сотрудничеством с ней из-за проводимой т.н. российской военной специальной операции на территории Украины. Более того, существует повышенный риск введения еще больших санкций. Это может оказать существенное негативное влияние на белорусскую экономику. Эти события привели к снижению курсу белорусского рубля, повышению волатильности финансовых рынков и значительному повышению уровня экономической неопределенности в белорусской бизнес-среде.

Руководство оценило потенциальное влияние указанных вопросов на операционную деятельность Компании и провело стресс-сценарный анализ. Существенного влияния на способность Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем выявлено не было. На момент составления отчетности Общество не может дать сколь-либо точную денежную оценку влияния событий после отчетной даты.

Директор ООО «МОГО Кредит»

И.М.Лагутин

Главный бухгалтер

М.В.Булычёва

31.03.2022



РАСЧЕТ

стоимости чистых активов организации

Общество с ограниченной ответственностью "МОГО Кредит"

31 декабря 2021

на _____ года

N п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	В том числе:	38 118	35 085
1.1	долгосрочные активы		
	в том числе:	129	160
1.1.1	основные средства		
1.1.2	нематериальные активы	37	19
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	-	-
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	63	-
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	5	-
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	37 884	34 906
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	26 623	20 584
	в том числе:	939	2 118
1.2.1	запасы		
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	123	156
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	20 701	17 448
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	-	-
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	4 853	861
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ , принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	64 741	55 669
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		

3.1	В том числе: долгосрочные обязательства	40 296	44 031
3.1.1	в том числе: долгосрочные кредиты и займы	40 132	43 860
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	14	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	150	169
3.2	краткосрочные обязательства, в том числе:	20 084	11 101
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	3 071	-
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	10 989	10 167
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	6 024	934
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)	60 380	55 132
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	4 361	537

Директор ООО «МОГО Кредит»

И.М.Лагутин

Главный бухгалтер

М.В.Булычёва

31.03.2022

