

ООО «МОГО Кредит»

**ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

на 31 декабря 2023 года

г. Минск

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПРИЯТИИ

1.1. Наименование и реквизиты предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит» (далее – ООО «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 11.10.2017 г. за №192981714.

Уставный фонд общества на 31.12.2023 г. составляет 125 тыс. белорусских рублей.

Участниками общества являются:

- Акционерное общество «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella), являющееся юридическим лицом по законодательству Латвийской Республики, зарегистрированное 28.01.2016 г., единый регистрационный номер: 40103964830, расположенное по адресу: Латвийская Республика, г. Рига, ул. Сканстес, 52, LV-1013;
- Корешков Александр Владимирович;
- Лагутин Иван Михайлович;
- Лобан Ольга Леонидовна;
- Савлевич Светлана Юрьевна;
- Трескова Елена Михайловна.

1.3. Форма собственности

Частная.

1.4. Руководство предприятием

Директор: Лагутин Иван Михайлович – в должности с 16.01.2018 г.

Главный бухгалтер: Ковалева Екатерина Александровна – в должности с 13 апреля 2022 года.

1.5. Основные направления деятельности

В 2023 году видами деятельности предприятия были:

- финансовая аренда (лизинг) (передача в лизинг бывших в употреблении автомобилей и мотоциклов физическим лицам), код 64910;
- розничная торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности, код 45112;
- розничная торговля прочими транспортными средствами, код 45192;
- розничная торговля мотоциклами, код 45402.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИИ

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

За период работы с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г. предприятием заключено 405 новых договоров лизинга. За отчетный период 2 406 договоров прекратили свое действие: 2 246 договоров

закончились выкупом, из них 1 093 – досрочно; 160 договоров завершены возвратом предмета лизинга. За 2022 год было заключено 1 145 новых договоров лизинга. 2 325 договора прекратили свое действие, из них 1 980 договоров завершены выкупом, в т.ч. 969 – досрочно, 345 договоров завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – Показатели по текущей деятельности

Наименование показателя	тыс. белорусских рублей		
	2023	2022	Изменение
1. Выручка от реализации без НДС	17 889	26 172	(8 283)
2. Себестоимость	(1 889)	(4 243)	(2 354)
3. Управленческие расходы	(5 670)	(8 091)	(2 421)
4. Расходы на реализацию	(271)	(126)	145
5. Прочие доходы по текущей деятельности	8 983	9 537	(554)
6. Прочие расходы по текущей деятельности	(8 500)	(8 800)	(300)
7. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	10 542	14 449	(3 907)

Прочие доходы по текущей деятельности за 2023 год:

- доходы, связанные с куплей/продажей валюты, – 7 032 тыс. белорусских рублей;
- доходы (штрафы, пени, неустойки, проценты) по досудебным и судебным спорам – 1 568 тыс. белорусских рублей;
- госпошлины по судебным решениям к возмещению – 94 тыс. белорусских рублей;
- дополнительные доходы по расторгнутым договорам лизинга – 276 тыс. белорусских рублей;
- прочие доходы по текущей деятельности – 13 тыс. белорусских рублей.

Прочие расходы по текущей деятельности за 2023 год:

- расходы, связанные с куплей/продажей валюты, – 7 333 тыс. белорусских рублей;
- выбытие транспортных средств при спецконфискации по судебному приговору – 24 тыс. белорусских рублей;
- госпошлина по судебным решениям – 100 тыс. белорусских рублей;
- медицинское страхование сотрудников – 51 тыс. белорусских рублей;
- офисные расходы на сотрудников – 14 тыс. белорусских рублей;
- резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете – 815 тыс. белорусских рублей;
- расходы, не учитываемые для налогообложения, – 65 тыс. белорусских рублей;
- списание безнадежной к получению дебиторской задолженности – 4 тыс. белорусских рублей;
- прочие расходы по текущей деятельности – 94 тыс. белорусских рублей.

Изменение показателей по текущей деятельности в сторону уменьшения связано с сокращением объемов выдачи лизинга в 2023 году по сравнению с 2022 годом, что вызвано ухудшением общей внешнеэкономической и макроэкономической ситуации в стране. Показатель прибыли от текущей деятельности за 2023 год уменьшился на 3 907 тыс. белорусских рублей по сравнению с аналогичным показателем за 2022 год.

Согласно отчету о прибылях и убытках прибыль до налогообложения составила 5 803 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 20% составил 1 142 тыс. белорусских рублей. Доходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, отсутствуют. Расходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили за 2023 год 938 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль, составившая 4 441 тыс. белорусских рублей, отнесена на нераспределенную прибыль. В течение 2023 года начислены дивиденды в сумме 5 054 тыс. белорусских рублей.

За 2023 год среднесписочная численность сотрудников ООО «МОГО Кредит» составила 59,6 человек, без внешних совместителей. За 2022 год среднесписочная численность сотрудников ООО «МОГО Кредит» составляла 69,4 человек, в т.ч. 1 внешний совместитель.

Таблица 2 – Показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2023	2022	Изменение
1. Доходы по инвестиционной деятельности	7 593	16 572	(8 979)
1.1. доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	7 592	16 537	(8 945)
1.2. проценты к получению	1	35	(34)
2. Расходы по инвестиционной деятельности	(7 510)	(16 296)	(8 786)
2.1. расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	(7 510)	(16 296)	(8 786)

Таблица 3 – Показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2023	2022	Изменение
1. Доходы по финансовой деятельности	12 127	35 614	(23 487)
1.1. курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	12 127	35 614	(23 487)
2. Расходы по финансовой деятельности	(16 949)	(37 965)	(21 016)
2.1. проценты к уплате	(4 089)	(5 328)	(1 239)
2.2. курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	(12 836)	(32 319)	(19 483)
2.3. прочие расходы по финансовой деятельности	(24)	(318)	(294)

3. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ

№ п/п	Полное наименование/ ФИО физического лица	Основание
1	Акционерное общество «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella)	Бенефициарный участник ООО «МОГО Кредит», доля в УФ – 95,6%
2	ООО «МОГО Авто-трейд»	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 Авто-трейд», ООО «Рокет лизинг»
4	Петров Валерий	Председатель Правления Акционерного общества «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella)
5	ООО «Рокет лизинг»	Директор ООО «МОГО Кредит», ООО «МОГО Авто-трейд», ООО «Рокет лизинг» Лагутин Иван Михайлович

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 2023 году с аффилированными лицами ООО «МОГО Кредит» осуществлялись следующие операции:

- выплачена заработная плата;
- начислены дивиденды в размере 151,6 тыс. белорусских рублей, удержан подоходный налог из начисленных дивидендов в сумме 19,7 тыс. белорусских рублей, выплачены дивиденды в сумме 319,3 тыс. белорусских рублей.

В 2023 году осуществлялись следующие операции с Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella):

- за 2023 год собственнику начислены дивиденды 4 831,9 тыс. белорусских рублей, включая налог на доходы. По состоянию на 31.12.2023 г. задолженность по невыплаченным дивидендам отсутствует;
- за 2023 год собственником оказаны управленческие услуги обществу на сумму 766,4 тыс. белорусских рублей, за 2023 год оплачено полученных услуг на сумму 927,6 тыс. белорусских рублей, кредиторская задолженность по оказанным услугам на 31.12.2023 г. составляет 132,5 тыс. белорусских рублей;
- в 2023 году ООО «МОГО Кредит» было оплачено за ранее приобретенное у Акционерного общества «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) программное обеспечение 583,1 тыс. белорусских рублей;
- в 2023 году между Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) и ООО «МОГО Кредит» было заключено соглашение о новации от 12.01.2023 г. на сумму 1 687,5 тыс. белорусских рублей, оплата по нему произведена в полном размере в течение года;
- в 2023 году между Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) и ООО «МОГО Кредит» было заключено соглашение о новации от 20.01.2023 г. на сумму 4 162,4 тыс. белорусских рублей, оплата по нему произведена в полном размере в течение года;
- в 2023 году между Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) и ООО «МОГО Кредит» было заключено соглашение о новации от 24.11.2023 г. Задолженность по данному соглашению о новации по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 714,2 тыс. белорусских рублей, задолженность по начисленным процентам по данному соглашению о новации по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 25,5 тыс. белорусских рублей;
- в 2023 году ООО «МОГО Кредит» была погашена задолженность по ранее начисленным процентам по соглашению о новации от 22.03.2022 г. с Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) в сумме 116,8 тыс. белорусских рублей;
- в 2023 году ООО «МОГО Кредит» была погашена задолженность по ранее заключенному соглашению о новации от 31.10.2022 г. с Акционерным обществом «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella): основной долг в сумме 7 333,7 тыс. белорусских рублей, начисленные проценты в сумме 37,3 тыс. белорусских рублей. Задолженность по начисленным процентам по данному соглашению о новации по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 0,6 тыс. белорусских рублей.

Операции с ООО «МОГО Автотрейд» за 2023 год:

- задолженность по договору субаренды №02-2021 от 01.11.2021 г. ООО «МОГО Автотрейд» перед ООО «МОГО Кредит» составляет 0,1 тыс. белорусских рублей;
- задолженность по договору субаренды №03-2021СА от 31.12.2021 г. ООО «МОГО Автотрейд» перед ООО «МОГО Кредит» составляет 0,5 тыс. белорусских рублей;
- за 2023 год ООО «МОГО Автотрейд» реализовало ООО «МОГО Кредит» 2 автомобиля для передачи в лизинг общей стоимостью 68,2 тыс. белорусских рублей. Задолженность по данным операциям на 31.12.2023 г. отсутствует;
- в 2023 году между ООО «МОГО Автотрейд» и ООО «МОГО Кредит» был заключен договор займа №18-012023 от 18.01.2023 г., задолженность по которому ООО «МОГО Автотрейд»

перед ООО «МОГО Кредит» на 31.12.2023 г. составляет 5,0 тыс. белорусских рублей;
- в 2023 году между ООО «МОГО Автотрейд» и ООО «МОГО Кредит» был заключен договор займа №17-102023 от 17.10.2023 г., задолженность по которому ООО «МОГО Автотрейд» перед ООО «МОГО Кредит» на 31.12.2023 г. составляет 3,0 тыс. белорусских рублей.

Операции с ООО «Рокет лизинг» за 2023 год:

- задолженность по займу ООО «МОГО Кредит» перед ООО «Рокет лизинг» на 31.12.2023 г. составляет 117,0 тыс. белорусских рублей, задолженность по начисленным процентам – 7,2 тыс. белорусских рублей. За 2023 год погашено основного долга в сумме 4,0 тыс. белорусских рублей;

- задолженность по договору субаренды №01-2021СА от 01.06.2021 г. ООО «Рокет лизинг» перед ООО «МОГО Кредит» составляет 0,1 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 Республики Беларусь №102 от 30.09.2011 г.) 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. Финансовый лизинг относится к текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам.

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 управленческие расходы (в Отчете о прибылях и убытках строка 040).

Расходы на реализацию (продажа автомобилей) аккумулируются на счете 44 с закрытием на счет 90 (в Отчете о прибылях и убытках строка 050).

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №102 от 30.09.2011 г.) проценты по кредитам и займам учитываются в составе расходов по финансовой деятельности.

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 остатка средств по оплате в ЕРИП (корректировка стр. 270 бухгалтерского баланса на -3 тыс. белорусских рублей, корректировка стр. 460 бухгалтерского баланса на -3 тыс. белорусских рублей);
2. доначисление транспортного налога за 2021 год по уточненной налоговой декларации, сданной в 2023 году (корректировка стр. 460 бухгалтерского баланса на -9 тыс. белорусских рублей, корректировка стр. 630 и стр. 633 бухгалтерского баланса на +9 тыс. белорусских рублей);
3. корректировка ошибочно начисленных штрафов по договору лизинга при изъятии транспортного средства (корректировка стр. 250 бухгалтерского баланса на -3 тыс. белорусских рублей, корректировка стр. 460 бухгалтерского баланса на -3 тыс. белорусских рублей).

5. РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА

5.1. Основные средства предприятия (по группам основных средств)

тыс. белорусских рублей									
Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.23	Вновь введенные в 2023 г.	Выбывшие в 2023 г.	Первоначальная стоимость на 31.12.23	Сумма накопленной амортизации на 01.01.23	Сумма начисленной амортизации за 2023 год	Сумма списанной амортизации за 2023 год	Сумма накопленной амортизации на 31.12.23	Остаточная стоимость на 31.12.23
Машины и оборудование	190	9	38	161	143	12	6	149	12
Транспортные средства	84	-	-	84	62	18	-	80	4
Инструмент, инвентарь и хозяйственные принадлежности	107	1	-	108	76	17	-	93	15
ИТОГО	381	10	38	353	281	47	6	322	31

Сумма полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 175,3 тыс. белорусских рублей. Полностью амортизирована большая часть компьютерной техники.

Все объекты основных средств используются в предпринимательской деятельности и находятся в эксплуатации.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом в пределах нормативных сроков использования, скорректированных на коэффициенты полезного использования, и на 31.12.2023 г. составляет 322 тыс. белорусских рублей. Диапазоны сроков полезного использования составляют от 2 до 7 лет (машины и оборудование – до 6 лет; инструмент, инвентарь и хозяйственные принадлежности – до 7 лет; транспортные средства – до 4 лет).

Обесценение основных средств в бухгалтерском учете не отражается.

Переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2023 г. не проводилась по причине отсутствия объектов, подлежащих обязательной переоценке.

По состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2023 г. обремененные основные средства отсутствуют.

5.2. Нематериальные активы

тыс. белорусских рублей

Наименование НМА	Количество НМА	Балансовая стоимость на 01.01.23	Вновь введенные в 2023 г.	Выбывшие в 2023 г.	Балансовая стоимость на 31.12.23	Сумма накопленной амортизации на 01.01.23	Сумма начисленной амортизации за 2023 год	Сумма списанной амортизации за 2023 год	Сумма накопленной амортизации на 31.12.23	Остаточная стоимость на 31.12.23	Сумма полностью амортизованных НМА	Оставшийся период начисления амортизации, месяцев
ИС: Предприятие Комплексная автоматизация для Беларуси	1	16	-	-	16	14	-	-	14	2	-	6
ИС: Предприятие 8 Бухгалтерия для Беларуси	1	6	-	-	6	5	1	-	6	-	6	-
Сайт www.mogo.by	1	1	-	-	1	1	-	-	1	-	1	-
Корпоративная лицензия Metakі	5	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративная лицензия и техническая поддержка Metakі	4	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Лицензия и поддержка повышенной безопасности Metakі	12	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-
Программное обеспечение Belarus	6	1 063	-	-	1 063	20	119	-	139	924	-	94
ИТОГО	30	1 106	-	20	1 086	40	120	-	160	926	7	100

В 2023 году ООО «МОГО Кредит» не приобрело нематериальные активы.

5.3. Запасы

По статье «Запасы» (стр. 210 бухгалтерского баланса) – 513 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) – 82 тыс. белорусских рублей и товары (счет 41) – 431 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31.12.2022 г. по статье «Запасы» было отражено 554 тыс. белорусских рублей: материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления) (счет 10) – 86 тыс. белорусских рублей и товары (счет 41) – 468 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 запасы в 2023 году не передавались.

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 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. показатель отсутствует.

5.5. Прекращение деятельности

Отсутствует.

5.6. Новая деятельность

Отсутствует.

5.7. Резервы по сомнительным долгам

Для повышения правдивости и уместности содержащейся в отчетности организации информации резервы по сомнительным долгам создаются 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. По состоянию на 31.12.2023 г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам был рассчитан резерв в сумме 1 899 тыс. белорусских рублей. Таким образом, за 2023 год резерв по сомнительным долгам увеличился на 807 тыс. белорусских рублей (на 31.12.2022 г. сумма резерва составляла 1 092 тыс. белорусских рублей).

5.8. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2023 г. составляет 33 738 тыс. белорусских рублей и отражена в бухгалтерском балансе с учетом уменьшения на сумму созданного резерва по сомнительным долгам (1 899 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170) – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 15 865 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250) – задолженность, отраженная на счетах:
 - счет 60 (предоплата за материалы, работы, услуги) – в сумме 85 тыс. белорусских рублей;

- счет 62 (краткосрочная задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) – 13 952 тыс. белорусских рублей;
- счет 68 (авансовые платежи по налогам) – 514 тыс. белорусских рублей;
- счет 76 (задолженность по штрафам, пеням, неустойкам и задолженность прочих дебиторов) – 3 322 тыс. белорусских рублей.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2022 г. составляла 47 194 тыс. белорусских рублей и отражена в бухгалтерском балансе с учетом уменьшения на сумму созданного резерва по сомнительным долгам (1 092 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170) – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 26 880 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250) – задолженность, отраженная на счетах:
 - счет 60 (предоплата за материалы, работы, услуги) – в сумме 72 тыс. белорусских рублей;
 - счет 62 (краткосрочная задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) – 17 402 тыс. белорусских рублей;
 - счет 68 (авансовые платежи по налогам) – 446 тыс. белорусских рублей;
 - счет 76 (задолженность по штрафам, пеням, неустойкам и задолженность прочих дебиторов) – 2 394 тыс. белорусских рублей.

5.9. Финансовые вложения

По стр. 150 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражены следующие данные:

- вложение в уставный фонд ООО «МОГО Автотрейд» в сумме 10 тыс. белорусских рублей;
- займы, выданные ООО «МОГО Автотрейд» в сумме 8 тыс. белорусских рублей.

По стр. 150 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. были отражены вложения в уставный фонд ООО «МОГО Автотрейд» в сумме 10 тыс. белорусских рублей.

По стр. 260 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. показатель отсутствует. В 2023 году ООО «МОГО Кредит» краткосрочные займы не выдавались.

5.10. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По стр. 530 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражены отложенные налоговые обязательства по штрафным санкциям в сумме 220 тыс. белорусских рублей, которые в бухгалтерском учете ООО «МОГО Кредит» отражаются на дату вынесения решения (судом или нотариусом), а в налоговом учете подлежат отражению на дату оплаты.

По стр. 530 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. показатель отсутствует.

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.

5.11. Кредиты и займы полученные

В 2023 году ООО «МОГО Кредит» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключало новые кредитные договоры.

Наименование кредитодателя/займодателя	на 31.12.22		Получено	Погашено	Изменения в связи с изменением курса валют НБ РБ (+/-)	Удержан налог на доходы (10%)	Начислено процентов	Уплачено процентов	на 31.12.23	
	срок погашения менее 12 мес. после отчетной даты	срок погашения более 12 мес. после отчетной даты							срок погаше- ния менее 12 мес. по- сле отчет- ной даты	срок погаше- ния более 12 мес. по- сле отчет- ной даты
MINTOS FINANCE ESTONIA OU										
Договор займа №36/2019 от 20.09.19	2 390	1 844	-	4 155	(72)	1	10	16	-	-
Joint-Stock Company "Eleving Group"										
Договор займа №1/19.03.2018 от 19.03.18	2 864	20 173	-	2 368	4 978	324	3 243	3 435	3 096	22 035
Eleving Stella AS										
Соглашение о новации от 22.03.22	116	-	-	-	-	-	-	116	-	-
Соглашение о новации от 31.10.22	11	7 334	-	7 948	618	3	26	37	1	-
Соглашение о новации №12/01/2023 от 12.01.23	-	-	1 687	1 681	(6)	-	-	-	-	-
Соглашение о новации №20/01/2023 от 20.01.23	-	-	4 162	4 799	637	-	-	-	-	-
Соглашение о новации от 24.11.23	-	-	2 614	2 006	106	3	28	-	25	714
ЗАО "Банк "Решение"										
Кредитный договор №101-2/21 от 21.09.21	4	-	1 419	1 465	46	-	14	18	-	-
Кредитный договор №100-2/21 от 21.09.21	2 761	-	-	3 078	345	-	187	215	-	-
Кредитный договор №68-1/22 от 15.07.22	1 241	700	-	1 200	-	-	323	349	715	-
Кредитный договор №23-2/23 от 29.03.23	-	-	1 412	341	108	-	101	92	534	654
Кредитный договор №89-2/23 от 29.09.23	-	-	3 287	-	(108)	-	88	60	1 185	2 022
ООО «ДФС» (токены)										
Выпуск 1 (MOGO USD 161)	296	-	-	23	45	-	33	33	318	-
Выпуск 2 (MOGO USD 168)	21	-	-	-	3	-	2	2	24	-
Выпуск 3 (MOGO USD 184)	99	-	-	15	15	-	9	10	98	-
Выпуск 4 (MOGO USD 219)	142	-	-	10	21	-	14	14	153	-
Выпуск 5 (MOGO USD 291)	36	-	-	-	6	-	6	6	42	-
ООО «Рокет лизинг»										
Договор займа №21-062021 от 21.06.21	-	123	-	4	-	-	5	-	-	124
ИТОГО	9 981	30 174	14 581	29 093	6 742	331	4 089	4 403	6 191	25 549

Цели привлечения кредитов:

- кредитный договор №23-2/23 от 29.03.2023 г. и кредитный договор №101-2/21 от 21.09.2021 г. – в текущую деятельность на приобретение предметов лизинга с целью их дальнейшей передачи в лизинг;
- кредитный договор №89-2/23 от 29.09.2023 г. – погашение задолженности по соглашению о новации и договору займа.

Согласно кредитным договорам, заключенным с ЗАО «Банк «Решение», предметом залога являются:

- по кредитному договору №68-1/22 от 15.07.2022 г. принадлежащие ООО «МОГО Кредит» на праве собственности имущественные права на лизинговые платежи на сумму 3 827 241,84 белорусских рублей;
- по кредитному договору №23-2/23 от 29.03.2023 г. принадлежащие ООО «МОГО Кредит» на праве собственности имущественные права на лизинговые платежи на сумму 945 600,86 USD;
- по кредитному договору №89-2/23 от 29.09.2023 г. принадлежащие ООО «МОГО Кредит» на праве собственности имущественные права на лизинговые платежи на сумму 2 222 709,43 USD.

С доходов иностранных юридических лиц удержан налог на доходы по ставке 10% в полном объеме.

5.12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Наименование показателей	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 мес. после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 мес. после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 мес. после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 мес. после отчетной даты
Финансовые обязательства:				
Кредиты и займы (строки 510, 610, 620 ББ)	6 191	25 549	9 981	30 174
Кредиторская задолженность: поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	160	-	920	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	41	-	1 656	-
ИТОГО финансовые обязательства	6 392	25 549	12 557	30 174
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	43	-	90
Кредиторская задолженность: по авансам полученным (строка 632 ББ)	254	-	296	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	659	-	1 067	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	37	-	56	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	165	-	139	-
по лизинговым платежам (строки 520, 636 ББ)	-	-	14	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	-	-	2 650	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	-	-	-	-
ИТОГО нефинансовые обязательства	1 115	43	4 222	90
ИТОГО обязательства	7 507	25 592	16 779	30 264

По строке 560 баланса на 31.12.2023 г. отражено 43 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которого произойдет через 12 месяцев после отчетного периода.

По строке 560 баланса на 31.12.2022 г. отражено 90 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которого произойдет через 12

месяцев после отчетного периода.

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

По строке 510 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражено 25 549 тыс. белорусских рублей – это основной долг по долгосрочным кредитам и займам и проценты по долгосрочным кредитам и займам, погашение которых планируется через 12 месяцев после отчетной даты. По строке 510 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. отражено 30 174 тыс. белорусских рублей – это основной долг по долгосрочным кредитам и займам и проценты по долгосрочным кредитам и займам, погашение которых планируется через 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 610 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражено 1 тыс. белорусских рублей – это проценты по краткосрочным кредитам и займам.

По строке 610 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. отражено 15 тыс. белорусских рублей – это проценты по краткосрочным кредитам и займам.

По строке 620 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражено 6 190 тыс. белорусских рублей, из них:

- 2 996 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 3 194 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных обязательств.

По строке 620 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. отражено 9 966 тыс. белорусских рублей, из них:

- 6 897 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 3 069 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных обязательств.

По строке 638 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. отражено 41 тыс. белорусских рублей, из них:

- 1 тыс. белорусских рублей – обязательства перед прочими кредиторами;
- 40 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которого произойдет в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 638 бухгалтерского баланса на 31.12.2022 г. отражено 1 656 тыс. белорусских рублей, из них:

- 1 606 тыс. белорусских рублей – обязательства перед прочими кредиторами;
- 50 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящемуся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которого произойдет в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 670 бухгалтерского баланса на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. показатели отсутствуют.

6. РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия, рассчитываются на основании данных бухгалтерского баланса.

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ООО «МОГО Кредит»:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	Коэффициент текущей ликвидности (К1): $K_1 = \frac{стр.290}{стр.690}$	2,59	1,35
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2): $K_2 = \frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,61	0,26
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (К3) $K_3 = \frac{стр.690 + стр.590}{стр.300(стр.700)}$	0,92	0,93

В целом по итогам 2023 года можно отметить, что финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит» улучшилось по сравнению с 2022 годом и является устойчивым, что подтверждается показателями, характеризующими платежеспособность и финансовую устойчивость.

В качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса предприятия используются следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности обязательств активами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде запасов и расходов, налогов по приобретенным ценностям, оказанных услуг, дебиторской задолженности, финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к краткосрочным обязательствам организации. За 2023 год данный показатель составил 2,59, что превышает показатель за 2022 год, равный 1,35.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Он определяется как отношение разности источников собственных средств, доходов и расходов и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных средств в виде запасов, налогов по приобретенным ценностям, дебиторской задолженности, денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и прочих оборотных активов. За 2023 год данный коэффициент составил 0,61, что превышает показатель за 2022 год, равный 0,26.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность предприятия рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Он определяется отношением всех обязательств организации к общей стоимости имущества (активов). За 2023 год он составил 0,92, что меньше показателя за 2022 год на 0,01.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11.01.2024 г. произошла продажа доли Акционерного общества «Элевинг Стелла» (AS Eleving Stella) в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «МОГО Кредит». Государственная регистрация устава ООО «МОГО Кредит» произведена 12.01.2024 г.

Начиная с 01.01.2024 г. и до даты утверждения данной отчетности белорусский рубль ослаб по отношению к USD на 1,83% и укрепился по отношению к EUR на 0,14%.

В январе-феврале 2024 года общество погасило часть кредитов и займов на сумму 3 975 тыс. белорусских рублей, а также осуществило выпуск токенов на сумму 500 000 USD.

Руководство оценило потенциальное влияние различных внешнеэкономических факторов на операционную деятельность компании и провело стресс-сценарный анализ. Существенного влияния на способность общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем выявлено не было. С начала 2024 года ООО «МОГО Кредит» ведет работу по привлечению дополнительных кредитных ресурсов с целью наращивания лизингового портфеля.

На момент составления отчетности организация не может дать точную денежную оценку влияния событий после отчетной даты.

Директор ООО «МОГО Кредит»

Главный бухгалтер ООО «МОГО Кредит»

22.03.2024



И.М. Лагутин

Е.А. Ковалева