

Примечания к бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ» за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью «Кредиторъ» зарегистрировано 30 мая 2013 года Полоцким районным исполнительным комитетом. Присвоен учетный номер плательщика 391158983. 17 февраля 2015 года организация включена в реестр микрофинансовых организаций, присвоен идентификационный код 20012. Юридическим адресом организации является Витебская область, Полоцкий район, г.Полоцк, проспект Франциска Скорины, 2-131. Директором ООО «Кредиторъ» является Вересова Елена Андреевна. Уставный фонд общества сформирован полностью и составляет пятьдесят тысяч сто рублей 00 копеек.

Среднесписочная численность работников ООО «Кредиторъ» за 2025 год составила 54 человек. Фонд заработной платы – 827324 рублей.

У ООО «Кредиторъ» открыты счета:

- в ОАО «БПС-Сбербанк» в белорусских рублях;
- в ОАО «Белгазпромбанк» в белорусских рублях;
- в ОАО Банк «БелВЭБ» в белорусских рублях.

Текущей деятельностью общества является деятельность по предоставлению денежных микрозаймов физическим лицам под залог имущества.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется по комбинированной форме учета на основании рабочего плана счетов, утвержденного Постановлением МФРБ от 29.06.2011 года № 50 с изменениями и дополнениями.

Дата признания выручки от реализации продукции, товаров, а также доходов от реализации иных запасов, инвестиционных активов и финансовых вложений определяется как дата отгрузки имущества со склада.

В случаях, установленных договором микрозайма, пеня за нарушение условий договора микрозайма начисляется со дня, следующего за днем возврата по договору микрозайма по день исполнения обязательств по договору микрозайма, за исключением случая сдачи предметов залогов из драгоценных металлов и драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, и признается выручкой в день фактического поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет организации.

При сдаче Обществом предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь пеня по договору микрозайма начисляется со дня, следующего за днем возврата по договору микрозайма по день передачи предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней в

Государственное хранилище, а выручка признается в момент поступления денег на расчетный счет.

По прочему движимому имуществу пеня начисляется по день реализации, а выручка признается при поступлении денег в кассу ломбарда или на расчетный счет организации.

Датой принятия имущества на учет является дата его фактического получения, указанная в транспортных, коммерческих и иных документах, которые в соответствии с законодательством, соглашением сторон или обычаями делового оборота используются для подтверждения совершения сделок.

К основным средствам относятся активы, от использования (реализации) которых организацией предполагается получение экономических выгод в течение периода продолжительностью более 12 месяцев, а к запасам - активы, от использования (реализации) которых организацией предполагается получение экономических выгод в течение обычного операционного цикла, который составляет 12 месяцев. Оборудование используемое для управленческих целей (калькуляторы, сканеры, телефонные и кассовые аппараты и другое) независимо от стоимости учитывать в составе запасов. Считать инвентарем и учитывается в составе запасов, т.к. данные активы приносят экономическую выгоду менее 12 месяцев: мебель, вывески, штендеры.

Начисление амортизации основных средств, доходных вложений в материальные активы и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности, производится линейным способом.

Запасы (сырье, материалы, комплектующие изделия, запасные части и т.д.) при поступлении отражаются на счете 10 "Материалы" по фактической себестоимости. Транспортно-заготовительные расходы, понесенные при приобретении запасов с разными наименованиями, распределяются пропорционально стоимости приобретения этих ТМЦ с НДС (п. 7 НСБУ "Запасы"). При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы (п. 16 - 19 НСБУ "Запасы").

Списание материалов производится по мере их передачи (отпуска) из мест хранения в отделы (цехи, рабочие места) для использования.

Стоимость инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструментов, других отдельных предметов в составе производственных запасов списывается в размере 100% при выбытии их из эксплуатации (п. 15 НСБУ "Запасы").

Бланки документов и документы с определенной степенью защиты учитываются в порядке, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Бланки и документы с определенной степенью защиты», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.12.2024 № 88.

К расходам будущих периодов относятся:

- добровольное страхование (списывается ежеквартально);
- подписка на периодические издания (списывается ежеквартально);
- текущий ремонт (списывается в течение года);
- расходы по электронному декларированию (списываются по мере окончания срока действия электронного ключа;
- отпуск будущего месяца (списывается при начислении зарплаты за соответствующий месяц);
- страховка автомобиля (списывается ежеквартально);
- аренда и коммунальные платежи (подлежат списанию после ввода в эксплуатацию объекта).

Информация о расходах будущих периодов ООО «Кредитор» за 2025 год представлена в таблице 1.

Таблица 1

Наименование расходов	Остаток на начало 2025 года, руб.коп.	Всего получено за 2025 год, руб.коп.	Всего списано за 2025 год, руб.коп.	Остаток на конец 2025 года, руб. коп.
Страхование ценностей в ломбарде	1501,52	3532,42	3231,36	1802,58
Электронный ключ на 2 года	59,95	0	50,64	9,31
Отпуск будущего месяца	972,88	8790,86	9763,74	0
Регистрация домена	467,88	77,00	477,51	67,37
ИТОГО	3002,23	12400,28	13523,25	1879,26

Моментом фактической реализации для операций по предоставлению ломбардами микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества признается день выдачи залогового билета, а в случае продления срока займа – дата продления срока займа, указываемая в залоговом билете.

Моментом фактической реализации в отношении сумм, увеличивающих налоговую базу НДС, признается день отражения указанных сумм в бухгалтерском учете.

Аналитический учет по счету 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» представлен в таблице 2.

Таблица 2

Классификационная группа основных средств	Первоначальная стоимость (переоцененная), руб.коп.	Накопленная амортизация, руб.коп.
Здания	94935,21	25816,50

Машины производственные и оборудование промышленное	6875,06	5837,58
Хозяйственный инвентарь и инструменты	6387,79	2786,69
Аппаратура и приборы, в том числе измерительные	28897,1	25325,9
Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование	105175,22	88370,9
Транспортные средства	301015,07	169509,35
ИТОГО	543285,45	317646,92

Аналитический учет по счету 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов» представлен в таблице 3.

Таблица 3

Классификационная группа нематериальных активов	Первоначальная стоимость, руб.коп.	Накопленная амортизация, руб.коп.
Права и программы ЭВМ	1 000	1 000
Web-сайт	1600	1600
ИТОГО	2600	2600

Информация о расходах по текущей деятельности ООО «Кредиторъ» представлена в таблице 4.

Таблица 4

Вид расхода	Сумма, руб.коп.
Амортизация основных средств	43040,9
Аренда помещений	171539,32
Коммунальные услуги	40725,23
Информационные услуги	5439,61
Комиссия банка	3982,06
Списание материалов	43273,57
Расходы на оплату труда	827324
Отчисления в ФСЗН	281288,98
Обязательное страхование	4352,48
Расходы на охрану объектов	289220,31
Обслуживание оргтехники	6675
Рекламные услуги	7656,55
Страхование залогов	3231,36
Услуги почты	837,78
Услуги связи	21931,09
Арендная плата за землю	69,36
Налог на недвижимость	7081,17

Транспортный налог	477,00
Рекламный сбор	151,74
Тех. обслуживание автомобиля	2018,9
Госпошлина и гос.услуги	2642,12
Прочие затраты	2192,33
Поверка оборудования	2182,12
Командировочные расходы	284,25
НДС	26933,58
ИТОГО	1794550,81

Информация о расходах, не учитываемых при налогообложении, представлена в таблице 5.

Таблица 5

Вид расхода	Сумма, руб.коп.
Убыток от реализации не востребова нного имущества	7687,45
ИТОГО	7687,45

Информация о доходах по текущей деятельности ООО «Кредиторъ» представлена в таблице 6.

Таблица 6

Вид дохода	Сумма, бел.руб.
Проценты, пени по договорам микрозайма, реализация не востребова нного залогового имущества	2142714,74
Доход от сдачи в аренду недвижимо го имущества	3564,00
ИТОГО	2146278,74

Информация о доходах по финансовой деятельности ООО «Кредиторъ» представлена в таблице 7.

Таблица 7

Вид дохода	Сумма, бел.руб.
Проценты банка, курсовая разни ца	20904,16
ИТОГО	20904,16

Информация о расходах по финансовой деятельности ООО «Кредиторъ» представлена в таблице 8.

Таблица 8

Вид дохода	Сумма, бел.руб.
Проценты за пользование займом	125941,86
ИТОГО	125941,86

Анализ финансового состояния ООО «Кредиторъ»

Коэффициент текущей ликвидности в 2025 году находится выше нормативного значения, это говорит о том, что в организации есть денежные средства для работы и развития.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за 2025 год выше нормативного значения, что говорит о росте независимости от заёмных средств, и успешном распоряжении собственными средствами в ООО «КРЕДИТОРЪ».

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами в ООО «КРЕДИТОРЪ» находится в пределах нормативного значения, и говорит о том, что после реализации активов у организации будет достаточно средств, чтобы рассчитаться по своим финансовым обязательствам.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности находится выше нормативного значения, что свидетельствует о способности организации гасить текущие обязательства за счет денежных средств, средств на расчетных счетах и краткосрочных финансовых вложениях.

Коэффициент оборачиваемости капитала повысился, что свидетельствует о достаточно эффективном использовании капитала.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств повысился, что означает, что организации нужно меньше ресурсов, чтобы поддержать экономическую активность.

Коэффициент финансовой независимости ниже нормативного показателя. Это говорит о финансовой неустойчивости организации и зависимости от сторонних кредитов.

Коэффициент капитализации находится выше нормативного значения, что говорит о потребности организации в заемном капитале.

На 01.01.2026 года на расчетных счетах ООО «Кредиторъ» находилось в сумме 2033 рублей 66 копеек, в кассе организации было 110516 рубля 42 копеек. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Так же отсутствуют непогашенные в срок кредиты и займы, налоги в бюджет перечислены в полном объеме.

Директор  Е.А. Вересова

Главный бухгалтер  Н.М. Булыгина

