

Примечание
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью «ФинКит»

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 30.09.2021 за № 193592626.

Учетный номер плательщика 193592626.

Юридический адрес: 220004 г. Минск, ул. Кальварийская, д.16, офис 218

Общество является юридическим лицом, не имеет в собственности обособленного имущества, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам.

Состав участников общества на 31.12.2024:

- Концевой Евгений Валентинович, гражданин Республики Беларусь
- Каптур Павел Вячеславович, гражданин Республики Беларусь.
- Хвалько Елена Владимировна, гражданка Республики Беларусь.

Органами управления общества являются:

- 1) Общее собрание Участников;
- 2) Единоличный исполнительный орган - Директор.

Размер уставного фонда: 50 000,0 (Пятьдесят тысяч) белорусских рублей. Уставный фонд сформирован в полном объеме в 2021 году.

Общество в 2024 году являлось микрофинансовой организацией и оказывало услуги по предоставлению займов под залог движимого имущества.

15 ноября 2021 Общество было включено в реестр микрофинансовых организаций под № 20178 и было выдано свидетельство НБРБ №178.

По состоянию на 31.12.2024 Общество числится в реестре микрофинансовых организаций.

Директором Общества с 05.11.2024 году являлся Каптур Павел Вячеславович.

Главный бухгалтер с 01.11.2024 Пахальчук Екатерина Михайловна.

В 2024 году Общество лицензий не имело.

Открытые счета в банках:

Номер счета

BY04ALFA30112B09510040270000, BYN, с использованием корпоративной карты
BY49ALFA30112B09510010270000, BYN, текущий
BY34ALFA30112B09510020270000", EUR, текущий
BY56ALFA30112B09510070270000, BYN, текущий
BY71ALFA30112B09510060270000, BYN, текущий
BY86ALFA30112B09510050270000, USD, текущий
BY93ALFA30112B09510110270000, RUB, текущий

Основным видом экономической деятельности предприятия в 2024 году является деятельность по предоставлению займов физическим лицам под залог транспортного средства.

Финансовая деятельность в отчетном году состоит из следующих операций, приводящих к изменениям величины обязательств, а именно:

- переоценки валютных обязательств, денежных средств на валютных счетах, операций с привлеченными займами.

Основными показателями текущей деятельности ООО «ФинКит» за 2024 год являются:

- начисленные проценты по выданным займам – 1 587,8 тыс.бел.руб.;

- пени, штрафы за просрочку погашения займов 354,1 тыс.бел.руб.

Для того чтобы пользователи бухгалтерской отчетности могли составить мнение о влиянии взаимоотношений между аффилированными лицами и хозяйственным обществом, представлена следующая информация:

№ п/п	Наименование (ФИО)	Почтовый адрес (контактные данные)	Основание, по которому лицо признается аффилированным	
1	2	3	4	5
1	Каптур Павел Вячеславович	+375296180070	директор	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
2	Мозжухин Евгений Алексеевич	+375296102118	зам.директора по коммерческим вопросам	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
3	Хвалько Елена Владимировна		доля в уставном фонде 20%	абз. 4 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
4	Каптур Павел Вячеславович	+375296180070	доля в уставном фонде 60%	абз. 4 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах

5	Концевой Евгений Валентинович		доля в уставном фонде 20%	абз. 4 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
6	ООО «ЕМК Софт»		Мозжухин Евгений Алексеевич директор	абз. 4 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах

В 2024 году с аффилированными лицами ООО «ФинКит» осуществлялись следующие операции:

Мозжухину Евгению Алексеевичу -выплачена заработная плата, получены денежные займы, перечислены проценты за предоставленные денежные займы в размере 73,4 тыс. белорусских рублей, удержан и перечислен в бюджет подоходный налог из начисленных процентов 10,97 тыс. белорусских рублей.

Каптуру Павлу Вячеславовичу выплачена заработная плата.

Хвалько Елене Владимировне возвращены денежные займы, перечислены проценты за предоставленные денежные займы в размере 130,8 тыс. белорусских рублей, из начисленных процентов удержан и перечислен в бюджет подоходный налог в сумме 19,54 тыс. белорусских рублей.

ООО «ЕМК Софт» (резидент Республики Беларусь), в 2024 году с ООО «ФинКит» по договору на разработку программного обеспечения были выполнены работы (услуги) на сумму 50,2 тыс. белорусских рублей.

1. Информация по учетной политике организаций, о способах ведения бухгалтерского учета.

ООО «ФинКит» излагает сформированную учетную политику в положении об учетной политике, которое подписывается главным бухгалтером организации, руководителем организации (п. 1 ст. 9 Закона N 57-3).

На предприятии применяются способы ведения бухучета такие, как способы первичного наблюдения, виды учетной оценки, способы группировки и обобщения хозяйственных операций (абз. 22 ст. 1 Закона N 57-3, абз. 5 п. 2 Стандарта N 80).

К способам первичного наблюдения относятся применяемые организацией формы первичных учетных документов - документов, на основании которых на счетах бухгалтерского учета отражаются хозяйственные операции (абз. 13 ст. 1 Закона N 57-3).

Стоимостная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в бухучете и (или) отчетности является их учетной оценкой, для которой применяются (абз. 21 ст. 1, п. 2 ст. 12 Закона N 57-3):

первоначальная стоимость - стоимость, по которой актив или обязательство принимаются к бухгалтерскому учету;

приведенная (дисконтированная) стоимость - текущая стоимость будущих поступлений и выбытия денежных средств от использования актива или текущая стоимость будущего использования денежных средств на погашение обязательства;

переоцененная стоимость - стоимость актива или обязательства после их переоценки;

другие виды учетной оценки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Способом группировки и обобщения хозяйственных операций является применяемая ООО «ФинКит» компьютерная программы 1 С 8 Бухгалтерия для Беларуси, позволяющая осуществить и обобщить записи на счетах бухучета и сформировать совокупность регистров бухгалтерского учета, в которых производятся такие записи (абз. 23 ст. 1 Закона N 57-3).

Способом организации бухгалтерского учета являются способы, связанные с организационными аспектами бухгалтерского учета, например способы формирования и обработки первичных учетных документов, способы организации проведения инвентаризации активов и обязательств.

Обязательными элементами учетной политики организаций являются (п. 4 ст. 9 Закона N 57-3):

- применяемые виды учетной оценки;
- план счетов бухгалтерского учета;
- разработанные для применения формы первичных учетных документов;
- применяемая форма бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- иные способы организации и ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика ООО «ФинКит» на 2024 год была сформирована и утверждена 30.12.2022.

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности (дополнительная информация по статьям форм бухгалтерской отчетности).

По строке 110 бухгалтерского баланса показывается остаточная стоимость основных средств.

Показатели по счету 01 "Основные средства" в бухучете организации составляют:
тыс.руб.

N бухгалтерского счета, субсчета	Сальдо на начало 2024 года		Сальдо на конец 2024 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	39 684,81		93 719,07	
03			227 666,67	

Приведем данные о первоначальной (переоцененной) стоимости основных средств в таблице.
тыс.руб.

Первоначальная (переоцененная) стоимость основных средств	Остаток на 01.01.2024	Увеличение за 2024 год			Уменьшение за 2024 год		Остаток на 31.12.2024
		Поступило ОС	Реконструкция, модернизации, др. ОС	Дооценка ОС	Выбыло ОС	Уценка ОС	
Основные средства - всего	40	54					94

1. Собственные основные средства - всего							
В том числе:							
здания							
сооружения							
передаточные устройства							
машины и оборудование	31	10					41
транспортные средства							
инструмент, инвентарь и принадлежности	9	20					29
прочие основные средства							
Основные средства, взятые в лизинг, - всего		228					228
В том числе:							
машины и оборудование		25					25
транспортные средства		203					203

Начисление амортизации основных средств производится линейным способом.

Показатели по субсчету 02-1 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01" в бухгалтерском учете организации составляют: тыс.руб.

N бухгалтерского счета, субсчета	Сальдо на начало 2024 года		Сальдо на конец 2024 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02-1		25		68

Приведем данные о суммах начисленной амортизации основных средств за 2024 год в таблице: тыс.руб.

Амортизация основных средств	Остаток на 01.01.2024	Начислено за 2024 год		Списано за 2024 год	Остаток на 31.12.2024
		амортизация	дооценка (уценка) амортизации		
Амортизация основных средств - всего	25	43			68
В том числе:					
Собственных основных средств всего		20			
машины и оборудование		20			20

транспортные средства					455
инструмент, инвентарь и принадлежности					68
Основные средства, взятые в лизинг, - всего		23			23
В том числе					
машины и оборудование		4			4
транспортные средства		19			19

По строке 120 бухгалтерского баланса показывается остаточная стоимость нематериальных активов. Показатели по счету 04 "Нематериальные активы" в бухучете организации составляют:

тыс.руб.

N бухгалтерского счета, субсчета	Сальдо на начало 2024 года		Сальдо на конец 2024 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
04.1			4	

Увеличение стоимости нематериальных активов в отчетном году произошло за счет поступления актива – веб-сайта samoney.by и передачи исключительного права на него.

тыс.руб.

N бухгалтерского счета, субсчета	Сальдо на начало 2024 года		Сальдо на конец 2024 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
05.1				1

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом исходя из сроков полезного использования по нематериальным активам.

В составе краткосрочной дебиторской задолженности учитывается дебиторская задолженность (включая выданные авансы и предоплату), погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты. Отчетной датой при составлении годовой бухгалтерской отчетности является 31 декабря (ч. 1 п. 2 ст. 14 Закона N 57-3).

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте и в эквиваленте, показывается в бухгалтерской отчетности в белорусских рублях по курсу Нацбанка на отчетную дату (ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона N 57-3, п. 1 и 2 Стандарта N 69).

Данные о дебиторской задолженности приведены в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателей	На начало 2024 года	На конец 2024 года
Дебиторская задолженность - всего	88	150
В том числе:		
расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные)	47	30
расчеты с покупателями и заказчиками		
расчеты с бюджетом	3	7
расчеты с персоналом по прочим операциям	5	5

расчеты с учредителями		
расчеты с разными дебиторами	33	108

По состоянию на 31.12.2024 просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не создавался.

Состав долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности приведен в следующей таблице

тыс.руб

Наименование обязательства	Сальдо на 31.12.2024, тыс. руб.	
	Ожидается погашение в течение 2025 г.	Ожидается погашение после 2025 г.
Расчеты по кредитам и займам	721	1 795
в том числе:		
- по займу ООО «Скайглобал» (договор N 12 от 12.09.2024 в бел. руб., срок погашения - 2026 г.)	684	1 043
- по займам собственников имущества (в бел. руб., срок погашения - 2026 г.)	21	752
- по займам ООО «Микрофинансовая компания Маверик мани» (в бел. руб., срок погашения - 2026 г.)	16	-
Расчеты по лизинговым платежам	46	94
в том числе		
- по договорам лизинга N 739/24 от 12.12.2024, 662/24 от 23.05.2024, 643/24 от 12.03.2024 от 14.07.2021 (предмет договора - производственная линия, срок выкупа - 2025)	13	-
- по договору лизинга N 241/10724 от 30.04.2024 от 14.08.2024 (предмет договора - электромобиль, срок выкупа - 2028)	33	94
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	-
в том числе		
- за работы, услуги	9	-
Расчеты по прочим обязательствам	217	-
- собственникам имущества	188	
- по налогам и сборам	29	
Итого	993	1 889

По состоянию на 31.12.2024 просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Резервы предстоящих платежей для погашения долгосрочных и краткосрочных обязательств не создавались.

Информация о составе и суммах прочих доходов и расходов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности представлена на основании данных бухгалтерского учета организации по субсчетам, на которых отражаются прочие доходы и расходы по видам деятельности:

Показатель	Обороты по счетам финансовых результатов в 2024 году		
	по дебету счета	по кредиту счета	сумма, тыс.руб.
По текущей деятельности			
Штрафы (пени) за несоблюдение договорных обязательств		90-7	331
Прочие доходы по суду		90-7	23
Материальная помощь работникам организации	90-10		24
Прочие расходы по суду	90-10		27
Прочие расходы по текущей деятельности	90-10		8
По финансовой деятельности			
Вознаграждение по дизинговым операциям	91-4		21
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств, выраженных в валюте, денежных средств на счетах	91-4		51
Проценты по займу от собственника имущества	91-4		328

Информацию о прочих доходах и расходах представим в таблице.

тыс.руб.

Виды доходов и расходов	Сумма
<u>Текущая деятельность</u>	
Доходы по текущей деятельности - всего, в том числе:	354
Штрафы (пени) за несоблюдение договорных обязательств	331
Прочие доходы по суду	23
Расходы по текущей деятельности - всего, в том числе:	59
Материальная помощь работникам организации	24
Прочие расходы по суду	27
Прочие расходы по текущей деятельности	8
<u>Финансовая деятельность</u>	
Расходы по финансовой деятельности - всего, в том числе:	408
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств, выраженных в валюте, денежных средств на счетах	51
Вознаграждение по дизинговым операциям	21
Проценты по займу от собственника имущества	328
Прочие расходы по финансовой деятельности	8

Основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «ФинКит» за 2024 год:

Прибыль по текущей деятельности составила 1 055 тыс. белорусских рублей;

Убыток от финансовой деятельности - 399 тыс. белорусских рублей;

Чистая прибыль, подлежащая распределению за 2024 составила 511 тыс. белорусских рублей.

Остаток денежных средств на расчетном счету Общества на 31.12.2024 составил 38 тыс. белорусских рублей.

Чистые активы Общества на 31 декабря 2024 составили -119 тыс. белорусских рублей.

В 2024 году Общество оказало услуги по предоставлению займов физическим лицам под залог транспортных средств на срок от 1 до 24 месяцев.

Данные о краткосрочных финансовых вложениях на 31.12.2024 представлены в таблице тыс. руб.

Расчеты с заемщиками (счет 58) всего, в том числе:	802
Задолженность по основному долгу	657
Задолженность по процентам по договорам займа	145

Данные о долгосрочных финансовых вложениях на 31.12.2023 представлены в таблице тыс. руб.

Расчеты с заемщиками (счет 06) всего, в том числе:	1 636
Задолженность по основному долгу	1 353
Задолженность по процентам по договорам займа	283

РАСЧЕТ

стоимости чистых активов организации

ООО "ФинКит"

на 31 декабря 2024 года

№ п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1.1	В том числе: долгосрочные активы	1 958	1 047
1.1.1	в том числе: основные средства	55	9
1.1.2	нематериальные активы	3	-
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	200	6
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	64	18
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	1 636	1 014
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-

1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	1 043	689
1.2.1	в том числе: запасы	23	2
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	-	-
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	30	1
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	150	88
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	802	418
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	38	180
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ , принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	3 001	1 736
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
3.1	В том числе: долгосрочные обязательства	1 889	1 841
3.1.1	в том числе: долгосрочные кредиты и займы	1 795	1 841
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	94	-
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:	993	37
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	16	24

3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	705	-
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	272	13
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)	2 882	1 878
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	119	142

7. Анализ финансового состояния организации, оценка риска наступления банкротства

N п/п	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023	Нормативное значение
1.	Чистые активы организации	119 тыс. руб.	142 тыс. руб.	Не менее размера уставного фонда (50 тыс. руб.)
2.	Показатели ликвидности			
2.1.	Текущая ликвидность	1,05	18,6	Более 2 - очень низкий риск; от 1,5 до 2 - низкий риск; от 1,25 до 1,5 - средний риск; от 1 до 1,25 - высокий риск; менее 1 - критический риск
2.2.	Быстрая ликвидность	1,03	18,6	Более 1,2 - очень низкий риск; от 1 до 1,2 - низкий риск; от 0,8 до 1 - средний риск; от 0,7 до 0,8 - высокий риск; менее 0,7 - критический риск
3.	Финансовая устойчивость			
3.1.	Коэффициент покрытия процентных выплат	156,99		Более 2 - очень низкий риск; от 1,5 до 2 - низкий риск; от 1,2 до 1,5 - средний риск; от 1 до 1,2 - высокий риск; менее 1 или отрицательное значение - критический риск
4.	Показатели рентабельности			
4.1.	Рентабельность активов	80,8%		Более 8% - очень низкий риск; от 4% до 8% - низкий риск; от 0% до 4% - средний риск; от - 5% до 0% - высокий риск; менее - 5% - критический риск

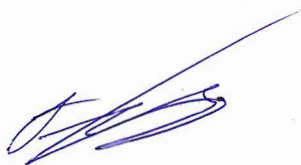
5.	Показатели оценки степени риска наступления банкротства			
5.1.	Коэффициент обеспеченности обязательств имуществом (К об)	0,96	1,08	Низкая степень риска наступления банкротства: К об $\leq$ 0,50 и К по $\leq$ 0,20; 0,50 $\leq$ К об $\leq$ 0,70 и К по $\leq$ 0,10; 0,70 $\leq$ К об $\leq$ 0,90 и К по $\leq$ 0,01.
5.2.	Коэффициент просроченных обязательств (К по)	0,00	0,00	Средняя степень риска наступления банкротства: К об $\leq$ 0,50 и К по $>$ 0,20; 0,50 $<$ К об $\leq$ 0,70 и 0,10 $<$ К по $\leq$ 0,20; 0,70 $<$ К об $\leq$ 0,90 и 0,01 $<$ К по $\leq$ 0,10; К об $>$ 0,90 и К по $\leq$ 0,01. Высокая степень риска наступления банкротства: 0,50 $<$ К об $\leq$ 0,70 и К по $>$ 0,20; 0,70 $<$ К об $\leq$ 0,90 и 0,10 $<$ К по $\leq$ 0,20; К об $>$ 0,90 и 0,01 $<$ К по $\leq$ 0,10. Критичная степень риска наступления банкротства: 0,70 $<$ К об $\leq$ 0,90 и К по $>$ 0,20; К об $>$ 0,90 и К по $>$ 0,10

Анализируя показатели финансового состояния организации, можно сделать вывод о том, что все коэффициенты, не превышают предельных нормативных значений. Степень риска наступления банкротства высокая, т.к. имеется высокая зависимость предприятия от заемных средств. При этом следует отметить, что 87,3% заемных средств представлены займами собственников имущества предприятия. В 2024 г. значительно выросли показатели рентабельности активов и собственного капитала.

В 2024 возрос спрос на услуги, оказываемые обществом в условиях высокой конкуренции, вследствие чего увеличился объем выдачи займов, и финансовым результатом деятельности стало получение чистой прибыли, покрывшей убытки прошлых лет.

Расчеты по налогам и сборам производились в установленные сроки и в полном объеме. Выплата заработной платы осуществлялась в строго установленные сроки локальными нормативными актами, действующими в обществе. Общество своевременно рассчитывается по кредитным обязательствам, а также погашает задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Директор



П.В. Калтур

Главный бухгалтер



Е.М. Пахальчук