

Примечание
к годовой бухгалтерской отчетности
ООО «Кредитон» за 2020 год

Сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитон» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Молодечненским райисполкомом 27 марта 2013г., регистрационный номер 691508069, номер Свидетельства о государственной регистрации юридического лица 0079565

ООО «Кредитон» расположено по адресу: 220004, г. Минск, проспект Победителей, дом 17, комната 1103, тел. 8-017-226-91-84.

Форма собственности: частная.

Уставный фонд организации на 01.01.2021 г. составил 100 080 белорусских рублей 00 коп.

Участниками Общества являются:

Основным видом деятельности ООО «Кредитон» является предоставление кредита, код 64920. Для выдачи микрозаймов физическим лицам под залог имущества (ломбард) ООО «Кредитон» включен в реестр микрофинансовых организаций на основании Свидетельства №106 от 28 сентября 2015г., идентификационный код 20106.

В 2020 г. было открыто три ломбарда в г. Минске. Так как проведенный анализ показал, что некоторые ломбарды работают менее эффективно, для предотвращения ухудшения финансовых показателей в 2020 г. три ломбарда были закрыты. На конец 2020 года ООО «Кредитон» имеет десять структурных подразделений: 10 действующих ломбардов.

Директор ООО «Кредитон» – Гаврилин Андрей Петрович.

Главный бухгалтер - Аксютченко Светлана Тимофеевна.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности

В ООО «Кредитон» в 2020 г. для ведения бухгалтерского учёта применялась автоматизированная форма ведения учета: программа 1С: Предприятие – Моя бухгалтерия версии 8.2 с использованием типовых проводок.

Ответственность за ведение оперативного учета в ломбардах возлагается на товароведов ломбарда.

В обществе ведётся обработка данных на ПК по следующим операциям:

- учёт заработной платы;
- учёт материальных ценностей;
- учет ОС и НА;
- учёт денежных средств и расчётных операций;
- ломбардная деятельность (оформление микрозаймов и выкуп заложенного имущества) в отдельной программе MCS;
- бухгалтерский учет.

В ООО «Кредитон» проведена годовая инвентаризация товарно-материальных ценностей, ОС, НА, МБП, денежных средств и расчетов.

В целях организации эффективного управления ООО «Кредитон», повышения его финансовой устойчивости на основе совершенствования действующей системы бухгалтерского учёта, руководствуясь Законом «О бухгалтерском учёте и отчётности», введённым в действие с 12.07.2013г. № 57-3, и другими нормативными актами по бухгалтерскому учёту и налогообложению в ООО «Кредитон» принята учётная политика. В 2020 г. учётная политика организации не изменялась. Корректировка вступительного сальдо показателей баланса не проводилась.

Основные средства и нематериальные активы

По основным средствам и нематериальным активам применяется линейный способ начисления амортизации, по авто (лизинг) – согласно графику платежей.

На балансе организации находятся машины и оборудование (системы охранной сигнализации, компьютеры, маршрутизаторы, кассовые аппараты и др.), транспортное средство (лизинг), инвентарь (комплекты мебели, световые табло, панели и др.).

Первоначальная стоимость основных средств с 81,3 тыс. рублей на 31.12.2019 года увеличилась до 116,8 тыс. рублей на 31.12.2020 года. Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020 г. составила 49,5 тыс. рублей.

На 31.12.2020 года первоначальная стоимость нематериальных активов составила 49,9 тыс. рублей. За 2020 год первоначальная стоимость нематериальных активов увеличилась на 9,3 тыс. рублей, в том числе в связи с доработкой программы для работы ломбардов MCS и покупкой программы для ЭВМ "1С-Биатрикс24".

Оплата труда

Списочная численность работников ООО «Кредитон» на 31.12.2020 г. составляет 33 человек. Среднесписочная численность работающих за 2020 год составила 25 человек. Кредиторская задолженность по зарплате на 31.12.2020 года в целом по организации составила 20,4 тыс. бел. рублей (выплатили 18.01.2021 года за декабрь 2020 года). Заработная плата выплачивалась в установленные сроки и без опоздания.

Прочие аспекты бухгалтерского учета

Производственные запасы (материалы, топливо, запасные части и др.) оцениваются по фактической стоимости их приобретения. На 31.12.2020 г. стоимость материалов на складе и в эксплуатации 46 тыс. рублей.

Остаток денежных средств на 31.12.2020 г. составил 237,3 тыс. рублей, в том числе в кассах ломбардов – 219,7 тыс. рублей.

Состав дебиторской задолженности на 31.12.2020 г:

- счет 60 – 15,1 тыс.
- счет 68 – 2,7 тыс.
- счет 76 – 316,7 тыс.

Состав кредиторской задолженности на 31.12.2020 г:

- счет 60 – 9,6 тыс.
- счет 68 – 31,8 тыс.
- счет 69 – 22,1 тыс.
- счет 70 – 20,4 тыс.
- счет 76 – 27,7 тыс.

Вся отчетность в 2020 году предоставлялась в установленные сроки. Перечисление налоговых платежей, взносов в бюджет и внебюджетные фонды производилось своевременно и в полном объеме.

Финансовое состояние

Источником финансирования ООО «Кредитон» являются денежные средства ООО «Кредитон» и собственные оборотные средства. Также в 2020 году привлекались денежные средства по договорам займа от учредителей и кредитным договорам от банка. Долг по привлеченным займам и кредитам (без процентов) на 31.12.2020 года составил 232,9 тыс. рублей:

тыс. руб.

	Долг на 01.01.2020 г.	Возвращено за 2020 год	Привлечено за 2020 год	Долг на 31.12.2020г.
Займы	104,2	757,9	683,7	30,0
Кредиты	86,5	1823,2	1939,6	202,9

Обобщающим показателем, характеризующим финансовое состояние, общества является платёжеспособность. Сравнивая наличие средств и первоочередных платежей общества, установлено, что наличие платёжных средств весь отчётный период превышало первоочередные платежи. Поэтому обществом всегда в установленный законодательством срок вносились платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Долгосрочных финансовых вложений ООО «Кредитон» не осуществляло.

Выручка за 2020 г сформировалась за счет процентов за пользование микрозаймом по договорам микрозайма под залог движимого имущества в размере 1961,8 тыс. рублей (без НДС – освобождение от НДС) и реализации бывшего в употреблении автомобиля в размере 4,6 тыс. рублей, в том числе НДС 0,8 тыс. рубля. В 2019 году выручка от предоставления микрозаймов под залог движимого имущества с НДС составила 816,2 тыс. рублей. В 2020 году по сравнению с 2019 годом данная выручка увеличилась в 2,4 раза.

Чистая прибыль за 2020 год составила 786,9 тыс. рублей, за 2019 год – 237,4 тыс. рублей. По сравнению с 2019 годом чистая прибыль увеличилась в 3,3 раза.

Из анализа платёжеспособности (приложение 1) и структуры баланса видно, что общество платёжеспособно, а структура баланса удовлетворительна.

Директор



А.П. Гаврилин

Гл. бухгалтер



С.Т. Аксютченко

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования
ООО "КРЕДИТОН" по состоянию на 31 декабря 2020 года

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K ₁): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	3,09	4,41	K ₁ >=1,1
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K ₂): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,68	0,77	K ₂ >=0,1
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K ₃): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,34	0,21	K ₃ <= 0,85
4	Коэффициент абсолютной ликвидности (K _{абсл}): $K_{(\text{абсл})} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.270}}{\text{стр.690}}$	2,54	3,31	K _{абсл} >=0,2
5	Коэффициент оборачиваемости капитала $K_{\text{ок}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.300 гр.3} + \text{стр.300 гр.4})/2}$	0,58	1,45	оборачиваемость капитала повысилась
6	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств $K_{\text{оос}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.290 гр.3} + \text{стр.290 гр.4})/2}$	0,65	1,55	оборачиваемость оборотных средств повысилась
7	Коэффициент финансовой независимости: $K_{\text{фн}} = \frac{\text{Б.стр.490}}{\text{Б.стр.700}}$	0,66	0,79	K _{фн} >=0,4 - 0,6
8	Коэффициент капитализации $K_{\text{кап}} = \frac{\text{Б.стр.590} + \text{Б.стр.690}}{\text{Б.стр.490}}$	0,51	0,27	K _{кап} <=1,0