

**Примечания к бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Феликс Инвест»
за январь-декабрь 2020 года**

Общество с ограниченной ответственностью «Феликс Инвест» (далее - Общество) зарегистрировано Гомельским городским исполнительным комитетом 09 ноября 2017 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица №0140648, регистрационный номер 491329619).

Юридический адрес Общества: ул. Привокзальная, д.3а, ком.10, 246017, г. Гомель, Республика Беларусь.

Общество создано с целью осуществления деятельности в качестве коммерческой микрофинансовой организации (ломбарда). Место осуществления деятельности:

- ломбард №1, ул. Привокзальная, д.3а, ком.10, 246017, г. Гомель, Республика Беларусь.

Общество в качестве налогоплательщика и налогового агента зарегистрировано в Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по Железнодорожному району г. Гомеля (учетный номер плательщика 491329619). Общество зарегистрировано в Железнодорожном районном отделе Гомельского областного управления Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь в качестве плательщика обязательных страховых взносов (учетный номер плательщика 366030281), а также в Филиале Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» по Гомельской области в качестве плательщика страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (регистрационный номер страхователя 300036422).

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Обществе осуществляется в соответствии с:

- Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 № 57-3;

- постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013 № 80 «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки» и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета»;

- постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 № 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность».

- Налоговым кодексом Республики Беларусь (Общей и Особенной частями);

- иными нормативными правовыми актами по вопросам бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения в Республике Беларусь.

Система бухгалтерского учета Общества включает: Положение об учетной политике, утвержденное приказом директора от 27.11.2017 № 2-ОД, рабочий план счетов бухгалтерского учета Общества, типовые формы первичных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций.

В Обществе согласно действовавшей в 2020 году учетной политике были приняты следующие способы ведения бухгалтерского учета:

- хозяйственные операции фиксируются в бухгалтерском учете на дату их совершения и отражаются в бухгалтерской отчетности в тех периодах, к которым они относятся, независимо от времени проведения денежных или неденежных расчетов, связанных с этими операциями;

- оценка имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения хозяйственной операции;

- доходы и расходы Общества отражаются на дату признания их в бухгалтерском учете, независимо от даты проведения расчетов по ним с соблюдением принципа (метода) начисления в порядке, установленном законодательством и (или) закрепленном в соответствии с ним в Учетной политике.

Отчетность Предприятия за январь-декабрь 2020 года состоит из:

- бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года;

- отчета о прибылях и убытках за январь-декабрь 2020 года;

- отчета об изменении собственного капитала за январь-декабрь 2020 года;

- отчета о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 года;

- примечаний к бухгалтерской отчетности за январь-декабрь 2020 года.

В 2020 г. единственным (исключительным) видом деятельности Общества было предоставление микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного и (или) семейного пользования. В отчетном периоде микрозаймы предоставлялись только под залог иного движимого имущества на срок не более 1 месяца. Микрозаймы под залог транспортных средств и изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней не предоставлялись.

В активе бухгалтерского баланса по строке 110 отражена остаточная стоимость основных средств на 31.12.2020 в сумме 1 тыс. руб.

Группы основных средств	Первоначальная (переоцененная) стоимость, руб. коп.		Изменение первоначальной (переоцененной) стоимости в отчетном периоде, руб. коп., +/-		Способы начисления амортизации	Диапазон сроков полезного использования
	на 31.12.2019	на 31.12.2020	всего	в т.ч. реконструкция (модернизация, реставрация) переоценка в соответствии с законодательством		
Машины и оборудование	269,54	1333,23	144,02	144,02	линейный	от 0,5 до 1,5 нормативного срока службы
Инвентарь и принадлежности	385,00	385,00	-	-	линейный	от 0,5 до 1,5 нормативного срока службы
Всего	654,54	1718,23	144,02	144,02	X	X

Группы основных средств	Суммы накопленной амортизации, руб. коп.		Суммы начисленной амортизации за отчетный период, руб. коп.	Изменение амортизации за отчетный период в результате переоценки в соответствии с законодательством, руб. коп., +/-	Суммы списанной амортизации по выбывшим в отчетном периоде основным средствам, руб. коп.	Суммы обесценения, отраженные в бухгалтерском учете в составе расходов, восстановленные в составе доходов и (или) добавочном капитале в отчетном периоде, руб. коп.
	на 31.12.2019	на 31.12.2020				
Машины и оборудование	234,09	371,44	137,35	-	-	-
Инвентарь и принадлежности	272,16	360,00	87,84	-	-	-
Всего	506,25	731,44	225,19	-	-	-

Остаточная стоимость основных средств, переданных в залог, руб. коп. на 31.12.2020	Остаточная стоимость временно не используемых основных средств, руб. коп. на 31.12.2020	Первоначальная (переоцененная) стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств, руб. коп. на 31.12.2020
-	-	594,54

В 2020 году в организации не числились нематериальные активы.

По строке 140 бухгалтерского баланса вложения в долгосрочные активы на 31.12.2020 составили 0 тыс. руб. (320,00 руб.), в том числе приобретение объектов основных средств 320,00 руб.

По строке 160 бухгалтерского баланса отложенные налоговые активы на 31.12.2020 составили 0 тыс. руб. (18,64 руб.).

В отчетном периоде возникли постоянные разницы, повлекшие корректировку расхода по налогу на прибыль на сумму: плюс 319,11 руб. (инвестиционный вычет), минус 35,06 руб. (прочие расходы, не учитываемые при налогообложении прибыли).

В связи с тем, что в 2020 году получен убыток, возможный к переносу на будущее в сумме 74,54 руб., то вычитаемая временная разница составила 74,54 руб. На основе вычитаемой временной разницы рассчитан и начислен отложенный налоговый актив в сумме 18,64 руб.

На 31.12.2020 долгосрочные активы (строка 190 баланса) составили 1 тыс. руб. (1325,43 руб.).

По строке 210 баланса отражена стоимость запасов на 31.12.2020 в размере 0 тыс. руб. (387,00 руб.), в том числе материалы 387,00 руб., из них: инвентарь и хозяйственные принадлежности на складе 23,50 руб., инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации на сумму 363,50 руб. Стоимость запасов отражается по фактической себестоимости их приобретения, стоимость инвентаря и хозяйственных принадлежностей в эксплуатации отражается с учетом погашения их стоимости при вводе в эксплуатацию согласно критериям, установленным учетной политикой.

По строке 230 баланса отражены расходы будущих периодов на 31.12.2020 в сумме 0 тыс. руб. (35,00 руб.), в том числе прочие расходы будущих периодов 35,00 руб. Расходы будущих периодов включают расходы на страхования имущества.

По строке 240 отражен налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам услугам, сумма которого на 31.12.2020 составляет 0 тыс. руб., в том числе по приобретенным основным средствам 0,00 руб., по приобретенным нематериальным активам 0,00 руб., по приобретенным товарно-материальным ценностям, работам, услугам 0,00 руб.

В составе краткосрочной дебиторской задолженности (строка 250 баланса) отражена задолженность на 31.12.2020 в сумме 4 тыс. руб. (4281,11). Указанная сумма приведена с корректировкой на созданные резервы по сомнительным долгам, отраженные по кредиту балансового счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Состав дебиторской задолженности	Погашение, которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, руб. коп.		Погашение, которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, руб. коп.	
	на 31.12.2019	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Расчеты по авансам выданным	-	-	60,39	490,62
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	0,00	0,00
Прочие расчеты с разными дебиторами	-	-	5328,48	3940,29
в том числе: расчеты с заемщиками по предоставленным микрозаймам (с учетом процентов, причитающихся к получению)			5198,48	3792,04
Итого	-	-	5388,87	4430,91

Суммы резервов по сомнительным долгам на 31.12.2019, руб. коп.	149,80
Суммы созданных в отчетном периоде резервов по сомнительным долгам, руб. коп.	0,00
Суммы увеличения созданных в предыдущих периодах резервов по сомнительным долгам, руб. коп.	0,00
Суммы списанной в отчетном периоде за счет резервов по сомнительным долгам безнадежной к получению дебиторской задолженности, руб. коп.	0,00
Суммы неиспользованных резервов по сомнительным долгам, присоединенных к доходу отчетного периода, руб. коп.	0,00
Суммы резервов по сомнительным долгам на 31.12.2020, руб. коп.	149,80

По строке 270 отражены денежные средства и эквиваленты денежных средств на 31.12.2020 в сумме 50 тыс. руб. (49631,22 руб.).

На 31.12.2020 краткосрочные активы (строка 290 баланса) составили 54 тыс. руб. (54334,33 руб.).

На 31.12.2020 активы (строка 300 баланса) составили 56 тыс. руб. (55659,76 руб.).

По строке 410 баланса отражен уставный капитал предприятия, который на 31.12.2020 составляет 50 тыс. руб. (50000,00 руб.).

На 31.12.2020 сумма непокрытого убытка (строка 460 баланса) в размере 0 тыс. руб. (233,03 руб.), информация по которому отражена на балансовом счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

На 31.12.2020 собственный капитал (строка 490 баланса) составил 50 тыс. руб. (50233,03 руб.).

Краткосрочная кредиторская задолженность (строка 630) по состоянию на 31.12.2020 составила 5 тыс. руб. (5426,73 руб.)

Состав кредиторской задолженности	Погашение, которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, руб. коп.	
	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Расчеты поставщиками, подрядчиками, исполнителями	1392,19	2287,07
Расчеты по авансам полученным	-	-
Расчеты по налогам и сборам	417,86	73,41
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	257,12	210,09
Расчеты с персоналом по оплате труда	234,28	275,53
Расчеты с собственниками имущества (учредителями, участниками)	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	4,41	2580,63
Итого	2305,86	5426,73

На 31.12.2020 краткосрочные обязательства (строка 690 баланса) составили 5 тыс. руб. (5426,73 руб.).

На 31.12.2020 собственный капитал и обязательства (строка 700 баланса) составили 56 тыс. руб. (55659,76 руб.).

В отчете о прибылях и убытках отражены основные показатели, сформировавшие финансовый результат предприятия за январь-декабрь 2020 года.

Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 010 отчета) составила 7 тыс. руб. (6995,86 руб.), в том числе проценты по договорам микрозаймов, причитающиеся к получению 6995,86 руб. (без налогов и сборов, уплачиваемых из выручки).

Себестоимость реализованной продукции, товаров работ услуг (строка 020 отчета) составила 11 тыс. руб. (10888,08 руб.).

Управленческие расходы (строка 040 отчета) составили 4 тыс. руб. (3755,88 руб.).

Убыток от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 060 отчета) составил 8 тыс. руб. (7648,09 руб.).

Прочие доходы по текущей деятельности (строка 070 отчета) составили 8 тыс. руб. (7913,22 руб.) (без налогов и сборов, уплачиваемых из прочих доходов по текущей деятельности).

Состав прочих доходов по текущей деятельности	За январь-декабрь 2020 г. (с учетом налогов и сборов, уплачиваемых из прочих доходов по текущей деятельности), руб. коп.
Санкции (штрафы, пени) за нарушение условий договора	5379,22
Безвозмездная помощь участника общества	2500,00
Списание кредиторской задолженности	34,00
Итого	7913,22

Прочие расходы по текущей деятельности (строка 080 отчета) составили 0 тыс. руб. (55,62 руб.).

Состав прочих расходов по текущей деятельности	За январь-декабрь 2020 г., руб. коп.
Амортизация ОС и НМА, не используемых в предпринимательской деятельности	15,00
Списание неподтвержденной дебиторской задолженности	20,00
Санкции (штрафы, пени) за нарушение условий договора	20,56
Санкции (штрафы, пени) по платежам в бюджет	0,06
Итого	55,62

Прибыль от текущей деятельности (строка 090 отчета) составила 0 тыс. руб. (209,51 руб.).

В январе-декабре 2020 года доходы и расходы по инвестиционной и финансовой деятельности отсутствуют.

Прибыль до налогообложения (строка 150 отчета) составила 0 тыс. руб. (209,51 руб.).

Налог на прибыль (строка 160 отчета) не исчислялся, в связи с валовым убытком в налоговом учете в сумме 74,54 руб.

В связи с тем, что в 2020 году получен убыток, возможный к переносу на будущее в сумме 74,54 руб., то вычитаемая временная разница составила 74,54 руб. На основе вычитаемой временной разницы рассчитан и начислен отложенный налоговый актив в сумме 18,64 руб. (строка 170 отчета).

Чистая прибыль за январь-декабрь 2020 года (строка 210 отчета) составила 0 тыс. руб. (228,15 руб.).

Совокупная прибыль (строка 240 отчета) за 2020 год составила 0 тыс. руб. (228,15 руб.).

В отчете об изменении собственного капитала отражены основные статьи, повлиявшие на его размер за январь-декабрь 2020 года. Увеличение собственного капитала в отчетном периоде произошло за счет чистой прибыли на сумму 0 тыс. руб. или 228,15 руб. (строка 151 графа 8).

На 31.12.2020 размер собственного капитала (строка 200) предприятия составил 50 тыс. руб. (50233,03 руб.), в том числе: уставный капитал 50 тыс. руб. (50000,00 руб.), нераспределенная прибыль 0 тыс. руб. (233,03 руб.).

В отчете о движении денежных средств отражены движения денежных средств, связанные с текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью предприятия за январь-декабрь 2020 года.

Поступило денежных средств по текущей деятельности 46 тыс. руб. (45583,03 руб.) (строка 020 отчета), в том числе:

- от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг (строка 021 отчета) 18 тыс. руб. (17751,90 руб.) (уплаченные заемщиками проценты по предоставленным микрозаймам, реализация не востребовавшихся предметов залога);
- прочие поступления (строка 024 отчета) 28 тыс. руб. (27831,13 руб.) (возвращенные микрозаймы, уплаченные заемщиками штрафные санкции за нарушение условий договоров микрозаймов).

Направлено денежных средств по текущей деятельности 41 тыс. руб. (40567,14 руб.) (строка 030 отчета), в том числе:

- на приобретение запасов, работ услуг (строка 031 отчета) 3 тыс. руб. (3835,99 руб.);

- на оплату труда (строка 032 отчета) 3 тыс. руб. (3161,67 руб.);

- на уплату налогов и сборов (строка 033 отчета) 0 тыс. руб. (150,94 руб.);

- на прочие выплаты (строка 034 отчета) 33 тыс. руб. (33418,54 руб.) (выданные микрозаймы заемщикам и др., расчеты по взносам с внебюджетными фондами и др.).

Результат движения денежных средств по текущей деятельности (строка 040 отчета) 5 тыс. руб. (5015,89 руб.).

Поступлений денежных средств по инвестиционной деятельности в отчетном периоде не было.

Направлено денежных средств по инвестиционной деятельности (строка 060 отчета) 0 тыс. руб. (133,38 руб.), в том числе: на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов (строка 061 отчета) 0 тыс. руб. (133,38 руб.).

Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности (строка 070 отчета) 0 тыс. руб. (минус 133,38 руб.).

Движений денежных средств по финансовой деятельности в отчетном году периоде не было.

Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности (строка 110 отчета) 5 тыс. руб. (4882,51 руб.).

Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2020 (строка 130 отчета) составляет 50 тыс. руб. (49631,22 руб.).

Уставный капитал предприятия по состоянию на 31.12.2020 составляет в рублевом эквиваленте 50000,00 руб. Уставный капитал сформирован в полном объеме и по состоянию на 31.12.2020 соответствует законодательно установленному уровню для микрофинансовых организаций.

Стоимость чистых активов на 01.01.2021 составляет 50232 руб., что превышает уставный капитал общества.

Директор
ООО «Феликс Инвест»

И.В. Горский

Главный бухгалтер

А.Н. Якшевич