

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 сентября 2024 г.

Организация	ООО "Кредитон"
Учетный номер плательщика	691508069
Вид экономической деятельности	выдача микрозаймов физическим лицам ОКЭД 64920
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	Юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. бел. руб.
Адрес	220004, г.Минск, проспект Победителей, дом 17, комната 1103

Дата утверждения	21.10.2024
Дата отправки	
Дата принятия	21.10.2024

Активы	Код строки	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	117	93
Нематериальные активы	120	28	40
Доходные вложения в материальные активы	130	-	-
в том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	-	-
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	-	-
прочие доходные вложения в материальные активы	133	-	-
Вложения в долгосрочные активы	140	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	150	-	-
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	-	-
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	145	133
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	87	82
в том числе:			
материалы	211	87	82
животные на выращивании и откорме	212	-	-
незавершенное производство	213	-	-
готовая продукция и товары	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
прочие запасы	216	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220	-	-
Расходы будущих периодов	230	11	3
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	2	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	1 236	1 007
Краткосрочные финансовые вложения	260	2 334	1 823
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	716	310
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	4 386	3 225

БАЛАНС	300	4 531	3 358
---------------	------------	--------------	--------------

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	100	100
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	-	-
Добавочный капитал	450	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	1 271	1 411
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	1 007	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	2 378	1 511
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	948	897
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	-	-
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	-	-
ИТОГО по разделу IV	590	948	897
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	844	673
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	5	4
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	356	273
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	27	40
по авансам полученным	632	5	-
по налогам и сборам	633	146	45
по социальному страхованию и обеспечению	634	66	88
по оплате труда	635	75	63
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	17	21
прочим кредиторам	638	20	16
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
ИТОГО по разделу V	690	1 205	950
БАЛАНС	700	4 531	3 358

Руководитель

Главный бухгалтер

21 октября 2024 г.



Сивицкий Е.Н.

(инициалы, фамилия)

Аксютченко С.Т.

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках

за январь - сентябрь 2024 г.

Организация	ООО "Кредитон"
Учетный номер плательщика	691508069
Вид экономической деятельности	выдача микрозаймов физическим лицам ОКЭД 64920
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	Юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. бел. руб.
Адрес	220004, г.Минск, проспект Победителей, дом 17, комната 1103

Наименование показателей	Код строки	За январь - сентябрь 2024 г.	За январь - сентябрь 2023 г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	3 881	3 195
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	(935)	(700)
Валовая прибыль	030	2 946	2 495
Управленческие расходы	040	(1 498)	(905)
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	1 448	1 590
Прочие доходы по текущей деятельности	070	465	304
Прочие расходы по текущей деятельности	080	(224)	(216)
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	1 689	1 678
Доходы по инвестиционной деятельности	100	-	-
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	-	-
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	-	-
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	-	-
Расходы по инвестиционной деятельности	110	(4)	-
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	(4)	-
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	-	-
Доходы по финансовой деятельности	120	-	-
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	-	-
прочие доходы по финансовой деятельности	122	-	-
Расходы по финансовой деятельности	130	(197)	(71)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(193)	(56)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	-	-
прочие расходы по финансовой деятельности	133	(4)	(15)
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(201)	(71)

Прибыль (убыток) до налогообложения	150	1 488	1 607
Налог на прибыль	160	(481)	(503)
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	-	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	-	-
Чистая прибыль (убыток)	210	1 007	1 104
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230	-	-
Совокупная прибыль (убыток)	240	1 007	1 104
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

21 октября 2024 г.



Сивицкий Е.Н.

(инициалы, фамилия)

Аксютченко С.Т.

(инициалы, фамилия)

дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	066	-	-	-	-	-	(1 840)	-	(1 840)
реорганизация	067	-	-	-	-	-	-	-	-
	068	-	-	-	-	-	-	-	-
	069	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	080	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30.09.2023	100	100	-	-	-	-	1 411	-	1 511
Остаток на 31.12.2023	110	100	-	-	-	-	1 411	-	1 511
Корректировки в связи с изменением учетной политики	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки в связи с исправлением ошибок	130	-	-	-	-	-	-	-	-
	131	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорректированный остаток на 31.12.2023	140	100	-	-	-	-	1 411	-	1 511
За январь - сентябрь 2024 г. Увеличение собственного капитала - всего	150	-	-	-	-	-	-	1 007	1 007
в том числе:									
чистая прибыль	151	-	-	-	-	-	-	1 007	1 007
переоценка долгосрочных активов	152	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	153	-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск дополнительных акций	154	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	155	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	156	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	157	-	-	-	-	-	-	-	-
	158	-	-	-	-	-	-	-	-
	159	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение собственного капитала - всего	160	-	-	-	-	-	(140)	-	(140)
в том числе:									
убыток	161	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долгосрочных активов	162	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	163	-	-	-	-	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	164	-	-	-	-	-	-	-	-
выкуп акций (долей в уставном капитале)	165	-	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	166	-	-	-	-	-	(140)	-	(140)
реорганизация	167	-	-	-	-	-	-	-	-
	168	-	-	-	-	-	-	-	-
	169	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	170	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	180	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30.09.2024	200	-	-	-	-	-	1 271	1 007	2 378

Руководитель

Главный бухгалтер

21 октября 2024 г.



Сивицкий Е.Н.

(инициалы, фамилия)

Аксютченко С.Т.

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за январь - сентябрь 2024 г.

Организация	ООО "Кредитон"
Учетный номер плательщика	691508069
Вид экономической деятельности	выдача микрозаймов физическим лицам ОКЭД 64920
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	Юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. бел. руб.
Адрес	220004, г. Минск, проспект Победителей, дом 17, комната 1103

Наименование показателей	Код строки	За январь - сентябрь 2024 г.	За январь - сентябрь 2023 г.
1	2	3	4
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступило денежных средств - всего	020	17 865	13 230
в том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	17 865	13 225
от покупателей материалов и других запасов	022		
роялти	023		
прочие поступления	024	-	5
Направлено денежных средств - всего	030	(17 295)	(12 859)
в том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	(15 218)	(11 419)
на оплату труда	032	(1 115)	(685)
на уплату налогов и сборов	033	(572)	(523)
на прочие выплаты	034	(390)	(232)
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	570	371
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступило денежных средств - всего	050	-	-
в том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051	-	-
возврат предоставленных займов	052	-	-
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	053	-	-
проценты	054	-	-
прочие поступления	055	-	-
Направлено денежных средств - всего	060	(59)	(63)
в том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	(59)	(63)
на предоставление займов	062	-	-
на вклады в уставные капиталы других организаций	063	-	-

прочие выплаты	064	-	-
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	(59)	(63)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступило денежных средств - всего	080	3 373	2 932
в том числе:			
кредиты и займы	081	3 254	2 322
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	119	610
Направлено денежных средств - всего	090	(3 478)	(2 751)
в том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(3 086)	(2 391)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации	092	(122)	(253)
на выплаты процентов	093	(190)	(68)
на лизинговые платежи	094	(12)	-
прочие выплаты	095	(68)	(39)
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	(105)	181
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	406	489
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2023	120	310	406
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 30.09.2024	130	716	895
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

21 октября 2024 г.



Сивицкий Е.Н.

(инициалы, фамилия)

Аксютченко С.Т.

(инициалы, фамилия)

РАСЧЕТ
стоимости чистых активов организации
ООО "Кредитон"

на 30 сентября 2024 г.

№ п/п	Наименование показателей	На <u>30 сентября 2024 г.</u>	На <u>31 декабря 2023 г.</u>
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	в том числе:		
1.1	долгосрочные активы	145	133
	в том числе:		
1.1.1	основные средства	117	93
1.1.2	нематериальные активы	28	40
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	-	-
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	-	-
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	-	-
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	4 386	3 225
	в том числе:		
1.2.1	запасы	87	82
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	11	3
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	2	-
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	1 236	1 007
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	2 334	1 823
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	716	310
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ, принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	4 531	3 358
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	в том числе:		
3.1	долгосрочные обязательства	948	897
	в том числе:		
3.1.1	долгосрочные кредиты и займы	948	897
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	-	-
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	1 205	950
	в том числе:		
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	844	673
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	5	4
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	356	273
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)	2 153	1 847
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	2 378	1 511

Руководитель

Главный бухгалтер



Сивицкий Е.Н.

(инициалы, фамилия)

Аксютченко С.Т.

(инициалы, фамилия)

Примечание
к бухгалтерской отчетности
ООО «Кредитон» за январь-сентябрь 2024 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 01.10.2024 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.

За девять месяцев 2024 года была открыта одна точка выдачи микрозайма в г. Гродно. Так как проведенный анализ показал, что некоторые точки работают менее эффективно, для предотвращения ухудшения финансовых показателей в апреле 2024 г. одна точка была закрыта. На 01.10.2024 года ООО «Кредитон» имеет 15 (пятнадцать) мест выдачи микрозаймов, в том числе: 13 (тринадцать) в г. Минске, 1 (один) в г. Гродно, 1 (один) в г. Молодечно.

Руководство организацией осуществлял директор ООО «Кредитон» Сивицкий Евгений Николаевич.

Главный бухгалтер - Аксютченко Светлана Тимофеевна.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности

В ООО «Кредитон» в 2024 г. для ведения бухгалтерского учёта применялась автоматизированная форма ведения учета: программа 1С:

Предприятие – Моя бухгалтерия версии 8.2 с использованием типовых проводок. Учет операций в ломбардах (оформление микрозаймов и выкуп заложенного имущества, в том числе и кассовых документов) ведется внесистемно (с использованием отдельной специализированной компьютерной программы «MCS» и «OneApp»).

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.

Бухгалтерский учёт в ООО «Кредитон» ведется в соответствии с действующим законодательством, учетной политикой организации.

Корректировка вступительного сальдо показателей баланса не проводилась.

Основные средства и нематериальные активы

По основным средствам и нематериальным активам применяется линейный способ начисления амортизации.

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

Первоначальная стоимость основных средств с 246 тыс. рублей на 31.12.2023 года увеличилась до 303 тыс. рублей на 30.09.2024 года. Сумма накопленной амортизации на 30.09.2024 г. составила 186 тыс. рублей.

На 30.09.2024 года первоначальная стоимость нематериальных активов составила 128 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации на 30.06.2024 г. составила 174 тыс. рублей.

Оплата труда

Списочная численность работников ООО «Кредитон» на 30.09.2024 г. составляет 62 человека. Кредиторская задолженность по зарплате на 30.09.2024 года в целом по организации составила 92 тыс. бел. рублей (выплатили 18.10.2024 года за сентябрь 2024 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 30.09.2024 г. стоимость материалов на складе и в эксплуатации 87 тыс. рублей.

Остаток денежных средств на 30.09.2024 г. составил 716 тыс. рублей, в том числе в кассах ломбардов – 713 тыс. рублей.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является текущей.

Вся отчетность за 2024 год 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 январе-сентябре 2024 года привлекались денежные средства по договорам займа от учредителей и кредитным договорам от банка. Долг по привлеченным кредитам (без процентов) на 30.09.2024 года составил 836 тыс. рублей. Долгосрочные финансовые обязательства в размере 948 тыс. рублей на 30.09.2024 года состоят из задолженности по выпущенным в 2023 году облигациям.

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 январь-сентябрь 2024 года сформировалась за счет процентов за пользование микрозаймом по договорам микрозайма под залог движимого имущества в размере 3881 тыс. рублей (без НДС – освобождение от НДС), пени в размере 465 тыс. руб. За январь-сентябрь 2023 года выручка от предоставления микрозаймов под залог движимого имущества составила 3195 тыс. рублей, т.е. увеличилась в 1,22 раза.

Размер отложенных налоговых активов и обязательств на конец периода является несущественным и влияния на баланс не оказал.

Чистая прибыль за январь-сентябрь 2024 года составила 1007 тыс. рублей, за аналогичный период 2023 года – 1104 тыс. рублей.

(приложение 1) и структуры баланса видно, что общество платежеспособно, а структура баланса удовлетворительна.

Директор

Е.Н. Сивицкий

Гл. бухгалтер

С.Т. Аксютченко



Приложение 1
к примечанию к балансу за
январь-сентябрь 2024 год

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования
ООО "КРЕДИТОН" по состоянию на 30 сентября 2024 года

№ п/п	Наименование показателя	На 30.09.2024	На 31.12.2023	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	3,64	3,39	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,73	0,71	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,48	0,55	$K_3 \leq 0,85$