

Примечание к бухгалтерскому балансу ООО "ВИСЕМ" за 2019г.

1. Сведения о предприятии.

Общество с ограниченной ответственностью «ВИСЕМ» создано 30.11.2010г. путем реорганизации в форме преобразования частного унитарного предприятия по оказанию ломбардных услуг «ВИСЕМ», которое начало свою хозяйственную деятельность с 09.11.1992 г., руководствуясь в своей практической деятельности положениями Устава.

ООО «ВИСЕМ» зарегистрировано в реестре общереспубликанской регистрации за № 100178792. Дата выдачи свидетельства о регистрации – 30.11.2010г.

В соответствии с Общегосударственным классификатором «Виды экономической деятельности», утвержденным и введенным в действие Постановлением Государственного Комитета по стандартизации РБ от 05 декабря 2011г. № 85, (в редакции постановления Госстандарта от 14.10.2016г. №77) ломбарды, как и банки, отнесены к разделу №64 «Финансовое услуги, кроме страхования и дополнительного пенсионного обеспечения», код 64920 – "Предоставление кредита".

Предприятие осуществляет выдачу микрозаймов физическим лицам под залог имущества и изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и финансируется за счет собственных средств.

Право на занятие деятельностью, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, определено лицензией №02200/21-00931, выданной Министерством Финансов РБ 19.01.2011г. сроком на 10 лет. С октября 2019г. лицензирование по данному виду деятельности отменено.

В соответствии с Уставом предприятия в период с 2009г по 01.01.2020г. образованы филиалы г. Минске, г.Могилеве, г.Гомеле, г.Витебске, г. Гродно, г. Бресте, г.Бобруйске, г. Барановичи .

ООО «ВИСЕМ» имеет на конец 2019 года имеет 77 структурных подразделений (ломбардов) в том числе : 18 (восемнадцать) в г. Минске, 12 (двенадцать) в г. Могилеве, 1 (один) в г. Кричев, 9 (девять) в г. Гомеле, 10 (десять) в г. Витебске, 9 (девять) в г. Гродно, 1 (один) в г. Лида, 7 (семь) в

г. Бресте, 1 (один) в г. Кобрине, 4 (четыре) в г. Бобруйске, 1 (один) в г. Осиповичи, 4 (четыре) в г. Барановичи.

Ломбарды организации располагаются частично в арендованных, частично в собственных помещениях.

2. Порядок организации и ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет ООО "ВИСЕМ" организуется по централизованной форме при том, что организация имеет необособленные филиалы во всех областных и некоторых районных центрах Республики. Ответственность за организацию производственного процесса и ведения оперативного учета в филиалах возлагается на директоров филиалов и их заместителей по функциям.

Организацией применяется автоматизированная форма ведения учета на базе бухгалтерской программы 1С: Версия 7.7 с использованием типовых проводок предусмотренных данной программой, а так же частично используется программа 1С: Версия 8 (учет заработной платы).

Учетная политика предприятия в течение 2019г. не изменялась. Корректировки вступительного сальдо показателей баланса не проводились.

3. Способы начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом. Расчет амортизации производится исходя из месячной нормы амортизации. Приказом по предприятию создается комиссия по проведению амортизационной политики. В 2019г. указанной комиссией пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования ОС не производился. За 2020г. сумма капитальных вложений составила 515 тыс. руб. Приобретено 63 единиц ОС в т. ч. машины и оборудование (системы видеонаблюдения, системы охраны, компьютеры и др.) 47 шт. на сумму 99,1 тыс.руб., Сооружения (рекламные короба и щиты) 6 шт. на сумму 12.8 тыс.руб., транспортные средства (в т. ч. лизинг) 3 единицы на сумму 334.7 тыс. руб., инвентарь (жалюзи, роллеты, мебель и др.) 6 шт на сумму 6,1 тыс.руб. Приобретено 1 помещение в г. Бресте для ломбарда стоимостью 62,4 тыс. руб. Так же, проводилась модернизация оборудования, которая

составила 11 тыс.руб. Выбыло 34 единицы основных средств на сумму 19,2 тыс.руб. За отчетный период начислено амортизации 244,9 тыс.руб.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом в зависимости от количества лет полезного использования.

4. Оценка производственных запасов при поступлении. Структура запасов.

Производственные запасы (материалы, комплектующие изделия, запасные части, химические реактивы, топливо и пр.) оцениваются по фактической себестоимости их приобретения с отражением по счету 10 "Материалы" с детализацией по субсчетам. В состав строки баланса 210 входят материалы по текущей деятельности на сумму 165 тыс.руб., товары для последующей реализации на сумму 67 тыс.руб., изделия из драгметаллов, отгруженные в Гохран на сумму 120 тыс.руб.

6. Прочие аспекты бухгалтерского учета.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является текущей. Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности организация не имеет. По состоянию на 01.01.2020г. (636 строка баланса) имеется кредиторская задолженность в сумме 85 тыс.руб. со сроком погашения более 12 месяцев по договорам лизинга с МТБанком. В 2019г. для осуществления ломбардной деятельности организацией единожды (декабрь 2019г.) привлекались кредитные ресурсы в сумме 200 тыс. руб. (кредит погашен в январе 2020г.) Финансовых вложений в ценные бумаги организация не имеет.

5. Финансовые показатели за 2019г.

За 2019г. валовая выручка организации от оказания услуг в сфере ломбардной деятельности без учета налога на добавленную стоимость составила 7641 тыс. руб., в т. ч. выручка, не облагаемая НДС 7641 тыс.руб.

Сапоставимый темп роста валовой выручки 2019г. по сравнению с 2018г. составил 115,8 %. Прирост выручки обеспечен всеми филиалами. Самый высокий темп роста выручки обеспечил филиал ООО"ВИСЕМ" в городе Гродно 124,5%. Самый низкий темп роста валовой выручки обеспечил филиал ООО"ВИСЕМ" в городе Минске 105,3%. Более низкий ТР Минского филиала обусловлен значительным количеством субъектов хозяйствования в сфере ломбардных услуг именно в этом регионе. Причинами так же являются: более легкое и быстрое оформлением кредитов для населения в банках столицы.

Финансовые показатели за 2019г.:

- Прибыль от реализации составила 2002 тыс. руб.
- Внереализационные доходы (вознаграждение банка, курсовые разницы, поступления в возмещение убытков, реализация активов и проч. дох.) 310 тыс. руб.
- Внереализационные расходы (курсовые разницы, списание основных средств и др.)90 тыс. руб.
- Расходы, производимые из прибыли (счет 90.10) 150 тыс.руб.
- Общая прибыль организации за 2019г. составила 2072 тыс. руб.
- Налог на прибыль составил 537 тыс.руб

Справочно: (С учетом корректировочных регистров, прибыль, подлежащая налогообложению, по ставке 25 % составила 2147775 руб.62коп.)

Общий финансовый результат организации за 2019г. после налогообложения (т.е. чистая прибыль, остающаяся в распоряжении организации) составляет 1535 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020г. размер нераспределенной прибыли ООО "ВИСЕМ" после реформации баланса составляет 5175 тыс. руб.

Вся отчетность в течение года предоставлялась в установленные сроки. Перечисление налоговых платежей в бюджет производилось своевременно и в полном объеме.

Генеральный директор

И.В. Семенко

Главный бухгалтер

Л.Н. Позняк