

Примечание к бухгалтерскому балансу ООО "ВИСЕМ" за 2021г.

1. Сведения о предприятии.

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

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

В соответствии с Общегосударственным классификатором «Виды экономической деятельности» ломбарды 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, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, также организацией предоставляются услуги автоломбарда.

В соответствии с Уставом предприятия в период с 2009г. по настоящее время организацией образованы необособленные филиалы в городах: Минск, Могилев, Гомель, Витебск, Гродно, Брест, Бобруйск, Барановичи. С 01.10.2021г. филиал в г.Минске разделен на 2 филиала.

ООО «ВИСЕМ» по состоянию на 31.12.2021 г. имеет 88 структурных подразделений (ломбардов) в том числе: 21 (двадцать один) в г. Минске, 14 (четырнадцать) в г. Могилеве, 1 (один) в г. Кричеве, 10 (десять) в г. Гомеле, 11 (одиннадцать) в г. Витебске, 9 (девять) в г. Гродно, 2 (два) в г. Лиде, 7 (семь) в г. Бресте, 1 (один) в г. Кобрине, 1 (один) в г. Пинске, 1 (один) в г. Березе, 5 (пять) в г. Бобруйске, 1 (один) в г. Осиповичах, 4 (четыре) в г. Барановичах.

Ломбарды организации располагаются в арендованных и в собственных помещениях.

2. Порядок организации и ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет ООО «ВИСЕМ» осуществляется централизованно с учетом всех имеющихся филиалов 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: бухгалтерия - Версия 7.7 с использованием типовых проводок предусмотренных данной программой, а так же, частично используется бухгалтерская программа 1С: Версия 8 (учет заработной платы).

Учетная политика предприятия в течение 2021г. 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 2021г. указанной комиссией пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования ОС не производился. За 2021г. общая сумма капитальных вложений с учетом модернизации объектов ОС составила 660,7тыс. руб. в т.ч., приобретено 98 единиц и объектов основных средств на общую сумму 647,1 тыс. руб. В 2021г. по договору создания объекта долевого строительства на коммерческой основе приобретено 3 помещения для оказания ломбардных услуг (в городах Минск, Витебск, Гродно). По состоянию на 01.01.2022 г. в стадии долевого строительства находится один объект – это помещение в г. Минске.

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

Переоценка недвижимости и основных средств по состоянию на 01.01.2021 г. не проводилась.

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 210 баланса входят: материалы по текущей деятельности на сумму 255 тыс.руб., из которых 64 тыс. руб. это товары для последующей реализации (вещевые залого, невостребованные клиентами)

5. Прочие аспекты бухгалтерского учета.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является текущей. Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности организация не

имеет. По состоянию на 01.01.2022г. (636 строка баланса) имеется кредиторская задолженность в сумме 280тыс.руб. со сроком погашения более 12 месяцев по договорам лизинга с ООО "Риетуму Лизинг".

В 2021г. для осуществления ломбардной деятельности организацией использовались заемные средства в сумме 200 тыс. руб. в виде открытой кредитной линии в ЗАО "МТБанк". Задолженность перед банком была погашена в полном объеме. Финансовых вложений в ценные бумаги организация не имеет.

6. Финансовые показатели за 2021г.

За 2021г. валовая выручка организации от оказания услуг в сфере ломбардной деятельности составила 9922 тыс. руб. Темп роста выручки к 2020 г. составил 104,9%. Прирост выручки обеспечен всеми филиалами, за исключением 2-х Минских филиалов.

Прибыль от реализации составила 2156,0 руб.

Сальдо внереализационных доходов и расходов (вознаграждение банка, курсовые разницы, поступления в возмещение убытков, реализация активов и прочие доходы) составило 155,6 тыс. руб.

Расходы, производимые из прибыли (счет 90.10) 248,9 тыс.руб.

Общая прибыль организации за 2021 г. составила 2062,7тыс. руб.

С учетом корректировочных регистров, прибыль, подлежащая налогообложению, по ставке 30 % составила 2119996 руб.81 коп.

Справочно: При исчислении налога на прибыль использовалась льгота, т. е. уменьшение налоговой базы на сумму инвестиционного вычета в размере 67876 руб.99 коп.,159-3 Налоговый кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 г., статья170, пункт 2.2.

Налог на прибыль за 2021 г. составил 635999 руб.04 коп.

После налогообложения, прибыль, остающаяся в распоряжении организации составила1426,7 тыс. руб.

После реформации баланса прибыль, остающаяся в распоряжении учредителей по состоянию на 01.01.2022 г. составила 7863 тыс. руб.

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер



И.В. Семенко

Л.Н. Позняк