

Примечание к бухгалтерскому балансу ООО "ВИСЕМ" за 2025 г.

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 09.11.1992 г., руководствуясь в своей практической деятельности положениями Устава.

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

В соответствии с Общероссийским классификатором «Виды экономической деятельности», «ломбарды отнесены к разделу № 64 «Финансовые 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. Кроме основного вида деятельности в отчетном году организацией осуществлялась комиссионная торговля на базе 18-ти ломбардов.

В соответствии с Уставом предприятия за весь период деятельности образовано 8 необособленных филиалов в городах: Минск, Могилев, Гомель, Витебск, Гродно, Брест, Бобруйск, Барановичи.

ООО «ВИСЕМ» по состоянию на 01.01.2026 г. имеет 96 структурных подразделений (ломбардов) в том числе: 20 (двадцать) в г. Минске, 1 (один) в г. Жодино, 2 (два) в г. Молодечно, 1 (один) в г. Солигорске, 13 (тринадцать) в г. Могилеве, 1 (один) в г. Кричеве, 1 (один) в г. Климовичи, 11 (одиннадцать) в г. Гомеле, 11 (одиннадцать) в г. Витебске, 11 (одиннадцать) в г. Гродно, 2 (два) в г. Лида, 1 (один) в г. Волковыске, 7 (семь) в г. Бресте, 1 (один) в г. Кобрине, 1 (один) в г. Береза, 6 (шесть) в г. Бобруйске, 1 (один) в г. Осиповичи, 4 (четыре) в г. Барановичи, 1 (один) в г. Слониме.

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.

Ответственность за организацию производственного процесса и ведения оперативного учета в филиалах возлагается на директоров филиалов и их заместителей по функциям.

С 01.01.2025 г. организацией применяется автоматизированная форма ведения учета на базе бухгалтерской программы 1С: Предприятие версия 8.3 с использованием типовых проводок, предусмотренных данной программой. Процесс внедрения нового программного продукта 1С версия 8.3 осуществлялся на протяжении всего 2025 года, при этом, одновременно, большая часть хозяйственных операций дублировалась в предыдущей программе 1С: Предприятие версия 7.7. В связи с изменением используемого программного продукта по бухгалтерскому учету, предприятие вынуждено было в течение 2025 г. неоднократно подавать уточненные налоговые декларации, статистические отчеты и другую установленную отчетность. Учет заработной платы осуществлялся в программе 1С: Предприятие версия 8 в отдельном модуле с последующей выгрузкой сводных проводок в общую программу. Для оперативного учета в ломбардах используется программа One.app, данные из которой ежедневно загружаются в бухгалтерскую программу.

Переход на новую версию бухгалтерской программы и изменение счетов учета по ряду операций привели к изменению вступительного сальдо показателей бухгалтерского баланса (Форма 1) по состоянию на 01.01.2025 г. по следующим строкам: 170 (денежные займы, выданные сотрудникам организации перенесены из строки 170 в строку 250), 210, 214 не востребоваанные вещевые залоги предназначенные для последующей реализации ранее учитывались на счетах 41, 42 и отражались по строкам 214 и 210 соответственно - были перенесены на счет 76.8.4, с отражением по строке 250). В связи с изменением развернутого сальдо по счетам 60, 76 претерпели изменение строки 630, 631, 638. По строке 635, кроме оплаты труда, учитывались отчисления профсоюзной организации, которые также были перенесены в строку 638. По вышеуказанной причине соответственно изменились итоговые строки 190, 290, 300, 690, 700.

Учетная политика предприятия в течение 2025 г. не изменялась.

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

Начисление амортизации осуществлялось линейным способом. Расчет амортизации производился исходя из месячной нормы амортизации. Приказом по предприятию создана комиссия по проведению амортизационной политики. В 2025 г. указанной комиссией пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования ОС не производился.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом в зависимости от количества лет полезного использования. Количество лет использования программных продуктов определяет вышеуказанная комиссия.

По состоянию на 01.01.2026 г. произведена переоценка имеющихся объектов недвижимости. Сумма дооценки составила 574,9 тыс. руб.

Общая сумма капитальных вложений за 2025 г. составила 134,3 тыс. руб. Модернизировано действующего оборудования на сумму 13,2 тыс. руб.

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 и МБП по текущей деятельности на сумму 434 тыс. руб.

5. Прочие аспекты бухгалтерского учета.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является текущей. Просроченной задолженности на отчетную дату организация не имеет.

В 2025 г. для осуществления ломбардной деятельности организацией использовались заемные средства в сумме 16968,3 тыс. руб. в виде возобновляемой кредитной линии и предоставленного овердрафтного кредита, оформленных в ЗАО "МТБанк". Задолженность перед банком погашалась своевременно. По состоянию на 01.01.2026 г. сумма привлеченных кредитных ресурсов составила 555,0 тыс. руб.

Финансовых вложений в ценные бумаги организация не имеет.

6. Финансовые показатели за 2025 г.

За 2025 г. валовая выручка организации без НДС составила 24009,1 тыс. руб. в т.ч. выручка от ломбардной деятельности 23969,3 тыс. руб., валовый доход от комиссионной торговли 14,3 тыс. руб., прочие доходы по текущей деятельности (реализация ТМЦ, поступления в возмещение убытка и пр.) составили 25,5 тыс. руб.

По финансовой деятельности (курсовые разницы, проценты за кредит) получен убыток в сумме - 55,6 тыс. руб.

В части инвестиционной деятельности в 2025 г. было продано помещение в г. Бресте стоимостью 110 тыс. руб. С учетом начисленного НДС и остаточной стоимости финансовый результат составил - 0,3 тыс. руб. убытка.

В 2025 г. по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость начислено 21,5 тыс. руб. НДС.

Затраты организации за отчетный период составили 15260,9 тыс. руб. Расходы, произведенные из прибыли (счет 90.10) составили 4722, 2 тыс. руб. в т.ч. учитываемые при налогообложении 4391,1 тыс. руб. из которых 4099,8 тыс. руб. это недостающая сумма покрытия задолженности по начисленным процентам после реализации не востребованного залогового имущества.

Балансовая прибыль организации за 2025 г. до налогообложения составила 3970,4 тыс. руб.

С учетом корректировочных регистров и убытка в сумме 54354 руб. 70 коп. по ставке налога 20 %, прибыль, подлежащая налогообложению по ставке 30 %, составила 4305149 руб. 92 коп. Сумма налога на прибыль за 2025 г. составила 1291544 руб. 98 коп. Прочие платежи из прибыли 0,5 тыс. руб. После налогообложения прибыль, остающаяся в распоряжении организации за отчетный год, составила 2678,4 тыс. руб. После произведенной реформации баланса прибыль, остающаяся в распоряжении организации (учредителей), по состоянию на 01.01.2026 г. составляет 12697,7 тыс. руб.

Чистые активы организации по сравнению с предыдущим годом возросли на 115 % и по состоянию на 01.01.2026 г. составили 16092 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