

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На _____ 31 декабря 2019 года _____

Организация	ЧУП по оказанию услуг "Залоговый Альянс" г.Гродно
Учетный номер плательщика	591000235
Вид экономической деятельности	Предоставление кредита
Организационно-правовая форма	Микрофинансовая организация
Орган управления	Национальный банк РБ
Единица измерения	тыс.руб
Адрес	г.Гродно, ул.Антонова,11/1, пом.2

Дата утверждения	
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	57	38
Нематериальные активы	120	10	8
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	1	1
Долгосрочные финансовые вложения	150	15	-
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	-	-
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	83	47
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	2	1
в том числе:			
материалы	211	2	1
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	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	52	37
Краткосрочные финансовые вложения	260	322	290
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	161	125
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	537	453
БАЛАНС	300	620	500

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	50	50
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	-	-
Добавочный капитал	450	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	529	407
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	579	457
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	-	-
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	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	-	-
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	41	43
в том числе:		-	-
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	-	-
по авансам полученным	632	-	-
по налогам и сборам	633	4	24
по социальному страхованию и обеспечению	634	-	4
по оплате труда	635	12	10
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	25	5
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
ИТОГО по разделу V	690	41	43
БАЛАНС	700	620	500

Руководитель

(подпись)

Д.Т.Абушов

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

С.В.Севец

(инициалы, фамилия)

Частное унитарное предприятие

по оказанию услуг

«Залоговый Альянс»

Юридический адрес: г. Гродно, ул. Антонова, 11/1 пом.2. УНП 591000235
Банковские реквизиты: р/с ВУ63АЕВК30120045052200000000 ЗАО «БТА
Банк» Гродно, ул. Антонова,5А , БИК АЕВКВУ2Х

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.

Частное унитарное предприятие по оказанию услуг «Залоговый Альянс» г. Гродно зарегистрировано Гродненским городским исполнительным комитетом 22 июля 2011г. под №0038208, присвоен УНП 591000235. Юридический адрес предприятия: г. Гродно, ул. Антонова,11/1 помещение 2. Предприятие действует на основании Устава. Уставной фонд предприятия составляет 50 000 руб. Учредителем и руководителем предприятия является Абушов Дмитрий Тофикович.

Хозяйственной деятельностью предприятие начало заниматься с сентября 2011 года. В Уставе предприятия предусмотрены виды деятельности по услугам, оказываемым ломбардом. В 2019 году основным видом деятельности являлось, предоставление физическим лицам краткосрочных займов под залог имущества.

На 01.01.2020г. предприятие имеет десять ломбардов: шесть ломбардов в г. Гродно по адресам: ул. Антонова 11/1 помещение 2; ул. Горького, 53 ТЦ «Мока» место 28; ул.Фомичева,2 пом.23 ТЦ «Магнит»; ТЦ «Пегас» ул. Брикеля,8; ул.О.Соломовой,131 пом,6-7; пр-т Клецкова,21Б и четыре ломбарда в г. Минске: ул.В.Хоружей, д.1а пом.189; ул.С.Есенина,76/1 пом.43; ул.В.Хоружей,д.6 пом.157; ул. Филимонова, д.2

При составлении бухгалтерского баланса и приложений к нему суммы указаны в тысячах рублей в целых числах, в связи с этим стр.230 баланса «Расходы будущих периодов», стр.100«Отчета о прибылях и убытках», стр.050,070 «Отчет о движении денежных средств» равна нулю.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется главным бухгалтером по общей системе налогообложения.

Учетная политика на предприятии определяется приказом руководителя предприятия.

Основные элементы учетной политики в 2019 году: амортизационная политика велась предприятием согласно «Положения о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» с последующими изменениями и дополнениями. Начисление амортизации по объектам применялось с использованием линейного способа.

Признание выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг осуществлялось по мере отгрузки товаров, работ, услуг. Расходы, связанные с оказанными услугами, ежемесячно списывались на себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг в полном объеме. Предприятие в 2019 году получило прибыли в размере 261510,87 руб. Прибыль, оставшийся после уплаты налогов и обязательных платежей и других расходов списалась на счет 84 «Нераспределенная прибыль». Выплачены

дивиденды учредителю в сумме 73 300 рублей. Изменения в течение 2019 года в учетной политике не производились.

В 2019 году предприятием было приобретено основных средств на сумму 2778,15 руб. таких как охранная сигнализация, наружная рекламная вывеска, кондиционер. Взят в лизинг легковой автомобиль AUDI стоимостью 38167,12руб. Так же приобретен нематериальный актив, такой как доработка программного обеспечения MCS(программа для ломбардной деятельности) на сумму 740,00 руб. и программное обеспечение «Моя бухгалтерия для 1С:8» с доработками на сумму 2261,00руб. Выбытия основных средств не было. По состоянию на 01.01.2020 года на предприятии не производилась переоценка основных средств.

На 1 января 2020 года краткосрочная дебиторская задолженность составила 51654,89 руб., краткосрочная кредиторская задолженность составила 41343,38 руб., в том числе по расчетам с персоналом по оплате труда и налогам по зарплате 12609,82 руб. и по налогам 2878,51 руб..

В 2019 году структура выручки от реализации продукции, работ, услуг по удельному весу валового дохода 100% составили услуги по выдаче займов физическим лицам под залог имущества. Выручка от реализации без налогов составила 408998,49 руб. и прочие доходы по текущей деятельности (просрочка залога, штрафные санкции) 302189,38 руб. и прочие расходы по текущей деятельности предприятия составили 5537,03 руб..

В 2019 году расходы по основному виду деятельности (себестоимость) и управленческие расходы составили 440290,89 руб., где 215816,71 руб.(49%) расходы на заработную плату и налоги по заработной плате; 189878,69 руб. (43%) расходы по услугам аренды, связи, охраны, банка и прочие; 12506,16 руб. (3%) материалы для хозяйственной деятельности, 22089,33 руб.(5%) амортизация ОС и НМА.

В 2019 году открылся и в связи с нерентабельностью закрылся, один ломбард в г. Волковыск, ул.Ленина,7, что повлекло за собой дополнительные расходы.

В результате хозяйственной деятельности в 2019 году получена чистая прибыль в размере 194948,79 руб. . В 2019 году предприятие освобождено от уплаты НДС. Налоги и сборы, производимые из прибыли составили 66562,12 руб.

Списочная численность работников частного унитарного предприятия по оказанию услуг «Залоговый Альянс» на 31.12.2019 года составила 20 человек по основному месту работы и 3 человека по совместительству. Заработная плата начислялась каждый месяц, выплаты осуществлялись один раз в месяц в срок, установленный приказом директора. Задолженность по уплате налогов не возникала, налоги уплачивались в срок или накануне.

Для стабильной работы Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «Залоговый Альянс» в 2020 году планируется:

- разместить рекламные объявления на телевидении, общественном транспорте, газетных изданиях, в общественных местах.
- с постоянными и крупными заемщиками применять систему льготных условий предоставления залога;
- привлекать большее количество заемщиков путем выдачи залога под наименьший процент, чем в других ломбардах;
- свести к минимуму непроизводственные расходы.

Запланированные мероприятия позволят получить предприятию дополнительную прибыль и открыть новые подразделения.

Директор

Д.Т. Абушов

Главный бухгалтер

С. В.Севец