

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2025 года

Организация	ООО "Залоговый Альянс" г.Гродно
Учетный номер плательщика	591000235
Вид экономической деятельности	Предоставление кредита
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	Единственный участник
Единица измерения	тыс.руб
Адрес	г.Гродно, ул.Антонова,11/1, пом.2

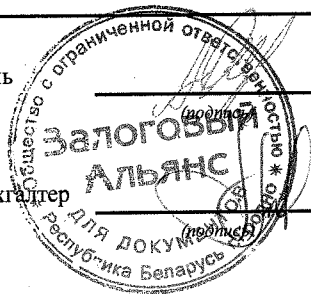
Дата утверждения	09.02.2026
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	46	45
Нематериальные активы	120	3	4
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	49	49
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	2	2
в том числе:			
материалы	211	2	2
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	2	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	196	170
Краткосрочные финансовые вложения	260	951	805
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	457	379
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	1 608	1 356
БАЛАНС	300	1 657	1 405

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 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	1 504	1 293
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	1 554	1 343
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	103	62
в том числе:		-	-
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	-	-
по авансам полученным	632	-	-
по налогам и сборам	633	38	20
по социальному страхованию и обеспечению	634	11	6
по оплате труда	635	34	25
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	20	11
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
ИТОГО по разделу V	690	103	62
БАЛАНС	700	1 657	1 405

Руководитель

Главный бухгалтер



Д.Т. Абушов

(инициалы, фамилия)

Н.Ф. Пешко

(инициалы, фамилия)

5 марта 2026 г.

**Примечание к бухгалтерскому балансу
Общества с ограниченной ответственностью «Залоговый Альянс» за 2025 год**

Сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «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.

ООО «Залоговый Альянс» является коммерческой микрофинансовой организацией, осуществляющей деятельность по регулярному предоставлению потребительских микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, (свидетельство о включении в реестр микрофинансовых организаций № 52 от 28 мая 2015г.). В соответствии с Общегосударственным классификатором Виды экономической деятельности ломбарды отнесены к разделу М 64 «Финансовое услуги, кроме страхования и дополнительного пенсионного обеспечения), код 64920 - "Предоставление кредита".

Уставный фонд организации сформирован в полном объеме и составляет 50 тыс. руб.

ООО «Залоговый Альянс» не имеет филиалов и не участвовало в качестве учредителей предприятий иной формы собственности как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами.

По состоянию на 01.01.2026г. организация имеет тринадцать ломбардов: восемь ломбардов в г. Гродно и пять ломбардов в г. Минске. Ломбарды организации располагаются в арендованных помещениях.

ООО «Залоговый Альянс» имеет один расчетный счет в белорусских рублях в ЗАО «Альфа-Банк» г. Минска.

Порядок организации и ведения бухгалтерского учета

ООО «Залоговый Альянс» применяет общую систему налогообложения.

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности организации осуществляет главный бухгалтер с применением автоматизированной формы бухгалтерского учета на базе бухгалтерской программы «1С: Предприятие. Моя бухгалтерия 8» с использованием типовых проводок, предусмотренных в ней. Учет операций ломбарда ведется с применением специализированной компьютерной программы MCS.

К текущей деятельности организации относится деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, изделий из драгоценных металлов или драгоценных камней.

К выручке от текущей деятельности относятся доходы (проценты и иные доходы), связанные с предоставлением таких займов, которые отражаются на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» по субсчетам согласно следующему:

- проценты за пользование, начисляемые при выдаче микрозайма, проценты за пользование при продлении срока возврата микрозайма, проценты за пользование при просрочке (по истечению льготного срока) возврата микрозайма - на субсчете 90.1.2 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг»;

- проценты по просрочке возврата микрозаймов, неустойка на субсчете 90.7.1 «Прочие доходы по текущей деятельности».

На счете 76.9.1 в течение 2025г. отражались суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности (разницы, образовавшиеся при реализации в Гохран заложенного имущества (драгметаллов и драгоценных камней)).

С 2019 года установлено освобождение от НДС для коммерческих организаций, включенных в реестр микрофинансовых организаций, при осуществлении ими операций по регулярному предоставлению потребительских микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (подп. 1.50 ст. 118 НК).

Финансовые показатели за 2025 год

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год:

Выручка от реализации по текущей деятельности составила 1641 тыс. руб.

Себестоимость услуг (в т. ч. управленческие расходы) - 1264 тыс. руб.

Прочие расходы по текущей деятельности - 48 тыс. руб.

Балансовая прибыль по итогам деятельности за 2025 года составила 551 тыс. руб.

Налог на прибыль за 2025 год - 179 тыс. руб.

Чистая прибыль организации за 2025 год составила 372 тыс. руб.

Налог на прибыль в 2025 году уплачивался по ставке 30%.

Прочие аспекты бухгалтерского отчета

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности:

Основная часть краткосрочной дебиторской задолженности – это задолженность по предоставленным микрозаймам (основной долг и проценты); кредиторская – это задолженность за приобретенные товары (услуги), по заработной плате, расчетам по налогам и сборам, срок погашения которой в январе 2025г. Просроченная кредиторская задолженность на 31.12.2025г. отсутствует.

В течение 2025г. была использована часть нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов учредителю в размере 161 тыс.руб. (стр. 166 Отчета об изменении капитала (Приложение 3) бухгалтерской отчетности).

Списочная численность работников ООО «Залоговый Альянс» на 31.12.2025 года составила 33 человек по основному месту работы и 3 человека по совместительству. Заработная плата начислялась каждый месяц, выплаты осуществлялись два раза в месяц: за первую половину месяца (аванс) - 25 числа отчетного месяца, за вторую половину - 15-го числа месяца, следующего за отчетным. Задолженность по выплате заработной платы и по уплате налогов в течение 2025 года не возникла.

Для оценки результативности деятельности организации, финансового состояния и платежеспособности рассчитаны следующие коэффициенты: рентабельность продаж, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент капитализации, коэффициент финансовой независимости (автономии), которые приведены в таблице:

Показатель	31.12.2025	31.12.2024	Абсолютное изменение за 2025г.	Норматив
Коэффициент текущей ликвидности	15,61	21,87	-6,26	$\geq 1,5$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,95	-0,01	$\geq 0,2$
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	0,06	0,04	+0,02	$\leq 0,85$
Коэффициент капитализации	0,07	0,05	+0,02	≤ 1
Коэффициент финансовой независимости	0,94	0,96	-0,02	$\geq 0,4-0,6$
Рентабельность продаж (090 ф.2 / (010+070) ф.2	29,6%	27,2%	+2,4%	

Из анализа данных таблицы следует, что все основные коэффициенты платежеспособности организации превышают нормативные значения. Несмотря на незначительное снижение отдельных коэффициентов в сравнении с предыдущим годом, организация обладает в достаточном количестве собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств, из чего следует, что организация является платежеспособной, а ее финансовое состояние – устойчивым.

Директор

Главный бухгалтер



Д.Т. Абушов

Н.Ф. Пешко