

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на 31 декабря 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Элит Финанс"
Учетный номер плательщика	391612732
Вид экономической деятельности	деятельность ломбардов по выдаче займов под залог имущества
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	общее собрание участников общества, директор
Единица измерения	тыс.белорусских рублей
Адрес	Минская область, г. Крупки, ул. Ленина, д. 16, оф. 45

Дата утверждения	31.12.2023
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На <u>31 декабря</u> 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
<b>I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Основные средства	110	6	8
Нематериальные активы	120	-	-
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	-	-
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	-	-
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
<b>II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>			
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	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	27	30
Краткосрочные финансовые вложения	260	58	54
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	85	55
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>172</b>	<b>141</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>179</b>	<b>150</b>

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На
1	2	3	4
<b>III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
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	109	93
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>490</b>	<b>159</b>	<b>143</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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	-	-
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>590</b>	-	-
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Краткосрочные кредиты и займы	610	11	-
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	9	7
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631		2
по авансам полученным	632	-	-
по налогам и сборам	633	3	-
по социальному страхованию и обеспечению	634	2	1
по оплате труда	635	4	4
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	-	-
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>690</b>	<b>20</b>	<b>7</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>179</b>	<b>150</b>

Руководитель

Главный бухгалтер

31.12.2023



Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

**ОТЧЕТ**

**о прибылях и убытках**

за январь - декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Элит Финанс"
Учетный номер плательщика	391612732
Вид экономической деятельности	деятельность ломбардов по выдаче займов под залог имущества
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	общее собрание участников общества, директор
Единица измерения	тыс.белорусских рублей
Адрес	Минская область, г. Крупки, ул. Ленина, д. 16, оф. 45

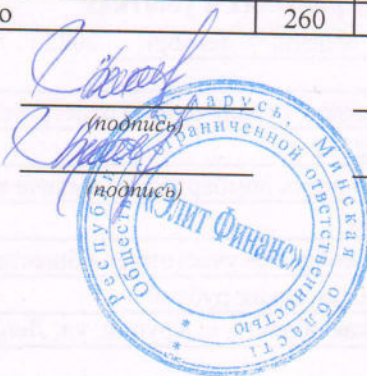
Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2023 г.	За январь - декабрь 2022 г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	163	159
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	127	109
Валовая прибыль	030	36	50
Управленческие расходы	040	10	6
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	26	44
Прочие доходы по текущей деятельности	070	-	-
Прочие расходы по текущей деятельности	080	2	2
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	24	42
Доходы по инвестиционной деятельности	100	-	-
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	-	-
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	-	-
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	-	-
Расходы по инвестиционной деятельности	110	-	-
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	-	-
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	-	-
Доходы по финансовой деятельности	120	-	-
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	-	-
прочие доходы по финансовой деятельности	122	-	-
Расходы по финансовой деятельности	130	(1)	(1)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(1)	(1)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	-	-
прочие расходы по финансовой деятельности	133	-	-
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(1)	(1)
Прибыль (убыток) до налогообложения	150	23	41
Налог на прибыль	160	(7)	(12)
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	-	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-

Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	-	-
Чистая прибыль (убыток)	210	16	29
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230	-	-
Совокупная прибыль (убыток)	240	16	29
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

31.12.2023



Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

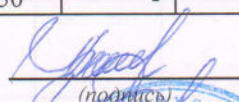


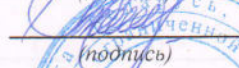
реорганизация	067	-	-	-	-	-	-	-	-
	068	-	-	-	-	-	-	-	-
	069	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	080	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2022	100	50	-	-	-	-	93	-	143
Остаток на 31.12.2022	110	(50)	-	-	-	-	(93)	-	143
Корректировки в связи с изменением учетной политики	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки в связи с исправлением ошибок	130	-	-	-	-	-	-	-	-
	131	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорректированный остаток на 31.12.2022	140	50	-	-	-	-	93	-	143
За январь - декабрь 2023 г. Увеличение собственного капитала - всего	150	-	-	-	-	-	16	-	16
в том числе:									
чистая прибыль	151	-	-	-	-	-	16	-	16
переоценка долгосрочных активов	152	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	153	-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск дополнительных акций	154	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	155	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	156	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	157	-	-	-	-	-	-	-	-
	158	-	-	-	-	-	-	-	-
	159	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение собственного капитала - всего	160	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
убыток	161	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долгосрочных активов	162	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	163	-	-	-	-	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	164	-	-	-	-	-	-	-	-
выкуп акций (долей в уставном капитале)	165	-	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	166	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	167	-	-	-	-	-	-	-	-
	168	-	-	-	-	-	-	-	-
	169	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	170	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	180	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2023	200	50	-	-	-	-	109	-	159

Руководитель

Главный бухгалтер

31.12.2023

  
(подпись)

  
(подпись)



Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

Е.С.Большакова

(инициалы, фамилия)

**ОТЧЕТ**  
**о движении денежных средств**  
за январь - декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Элит Финанс"
Учетный номер плательщика	391612732
Вид экономической деятельности	деятельность ломбардов по выдаче займов под залог имущества
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	общее собрание участников общества, директор
Единица измерения	тыс. белорусских рублей
Адрес	Минская область, г. Крупки, ул. Ленина, д. 16, оф. 45

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2023 г.	За январь - декабрь 2022 г.
1	2	3	4
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>			
Поступило денежных средств - всего	020	813	776
в том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	-	-
от покупателей материалов и других запасов	022	-	-
роялти	023	-	-
прочие поступления	024	813	776
Направлено денежных средств - всего	030	(733)	(747)
в том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	3	59
на оплату труда	032	50	38
на уплату налогов и сборов	033	6	30
на прочие выплаты	034	674	620
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	80	29
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			
Поступило денежных средств - всего	050	-	-
в том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051	-	-
возврат предоставленных займов	052	-	-
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	053	-	-
проценты	054	-	-
прочие поступления	055	-	-
Направлено денежных средств - всего	060	-	-
в том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	-	-
на предоставление займов	062	-	-
на вклады в уставные капиталы других организаций	063	-	-
прочие выплаты	064	-	-
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	-	-

Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступило денежных средств - всего	080	-	32
в том числе:			
кредиты и займы	081	-	32
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	-	-
Направлено денежных средств - всего	090	(50)	(44)
в том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(50)	(44)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации	092	-	-
на выплаты процентов	093	-	-
на лизинговые платежи	094	-	-
прочие выплаты	095	-	-
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	(50)	(12)
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	30	17
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2022	120	55	38
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2023	130	85	55
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

31.12.2023



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Е.С.Большакова  
(инициалы, фамилия)

Е.С.Большакова  
(инициалы, фамилия)



**ОТЧЕТ**  
**об использовании целевого финансирования**  
за январь - декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Элит Финанс"
Учетный номер плательщика	391612732
Вид экономической	деятельность ломбардов по выдаче займов под залог имущества
Организационно-правовая	частная
Орган управления	общее собрание участников общества, директор
Единица измерения	тыс. белорусских рублей
Адрес	Минская область, г. Крупки, ул. Ленина, д. 16, оф. 45

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2023 г.	За январь - декабрь 2022 г.
1	2	3	4
#ЗНАЧ!	100	-	-
Поступило средств	200	-	-
в том числе:			
вступительные взносы	210	-	-
членские взносы	220	-	-
целевые взносы	230	-	-
безвозмездная (спонсорская) помощь	240	-	-
прочие поступления	250	-	-
Использовано средств	300	-	-
в том числе:			
на целевые мероприятия	310	-	-
в том числе:			
безвозмездная (спонсорская) помощь	311	-	-
представительские и иные аналогичные мероприятия	312	-	-
иные мероприятия	313	-	-
на содержание аппарата управления	320	-	-
в том числе:			
на оплату труда	321	-	-
на служебные командировки	322	-	-
содержание основных средств и иного имущества	323	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	324	-	-
амортизация основных средств и иного имущества	325	-	-
прочие	326	-	-
на иные цели	330	-	-
Остаток средств на 31.12.2023	400	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

31.12.2023



Е.С.Большакова  
(инициалы, фамилия)

Е.С.Большакова  
(инициалы, фамилия)

**Примечания к бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Элит Финанс» за 2023 год**

Общество с ограниченной ответственностью «Элит Финанс» зарегистрировано 16 января 2017 года Полоцким районным исполнительным комитетом. Присвоен учетный номер плательщика 391612732. 14 марта 2017 года организация включена в реестр микрофинансовых организаций, присвоен идентификационный код 20138. Юридическим адресом организации является Минская область, город Крупки, улица Ленина, дом 16, офис 45. Директором ООО «Элит Финанс» является Большакова Елена Сергеевна. Уставный фонд общества сформирован полностью и составляет пятьдесят тысяч рублей 00 копеек.

Среднесписочная численность работников ООО «Элит Финанс» за 2023 год составила 7 человек. Фонд заработной платы – 54 769,56 рублей.

У ООО «Элит Финанс» открыт счет в ОАО «Белгазпромбанк» в белорусских рублях.

Текущей деятельностью общества является деятельность по предоставлению денежных микрозаймов физическим лицам под залог имущества.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется по комбинированной форме учета на основании рабочего плана счетов, утвержденного Постановлением МФРБ от 29.06.2011 года № 50 с изменениями и дополнениями.

Дата признания выручки от реализации продукции, товаров, а также доходов от реализации иных запасов, инвестиционных активов и финансовых вложений определяется как дата отгрузки имущества со склада.

Датой принятия имущества на учет является дата его фактического получения, указанная в транспортных, коммерческих и иных документах, которые в соответствии с законодательством, соглашением сторон или обычаями делового оборота используются для подтверждения совершения сделок.

К инвентарю, хозяйственным принадлежностям, инструменту, специальной оснастке и приспособлениям, учитываемым в составе основных средств, относятся объекты, перечисленные в группах "Инструмент", "Инвентарь и принадлежности" приложения к постановлению Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 "Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь", если от их использования предполагается получение экономических выгод в течение периода продолжительностью более 12 месяцев.

Период получения экономических выгод от использования инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструмента, специальной оснастки и приспособлений определяет комиссия по проведению амортизационной политики.

Начисление амортизации основных средств, доходных вложений в материальные активы и нематериальных активов, используемых в предпринимательской деятельности, производится линейным способом.

Информация о наличии основных средств:

Наименование основного средства	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма накопленной амортизации, руб.	Остаточная стоимость на 31.12.2023, руб.
Весы лабораторные ВК 600 Октябрьская, 39	391,67	391,67	0,00
Весы лабораторные ВК-600	383,33	383,33	0,00
Весы лабораторные ВК-600, Восьмерочка	270,00	229,04	40,96
Вывеска 0,7*3м "Ломбард на Ленина"	350,00	350,00	0,00
Дверь ДВ С Г 22-10 Л1Д4 Фаниполь, Зеленая	912,00	371,00	541,00
Камера Xiaomi MiJia Mi Home Security 360 Белая	109,00	109,00	0,00
Кронштейн двухсторон. "Ломбард на Октябрьской,39"	450,00	450,00	0,00
Многофункциональное устройство Canon I-Sensys MF3010	200,00	200,00	0,00
Оборудование д/ломбарда из металла	1378,87	1033,92	344,95
Охранная сигнализация г.Фаниполь, ул.Зеленая, 2Г	1065,66	777,00	288,66
Охранная сигнализация Крупки, ул.Ленина,16	601,79	601,79	0,00
Охранная сигнализация Новополоцк, Молодежная 217	2384,52	1033,20	1351,32
Охранная сигнализация Полоцк, Октябрьская,39 (1)	1195,74	897,12	298,62
Охранная сигнализация, г.Полоцк, ул.Октябрьская, 39	1195,75	897,12	298,63

Перегородка ПВХ, Восьмерочка	660,00	342,16	317,84
Перегородка ПВХ, Фаниполь	500,00	203,35	296,65
Ростовая кукла, Фаниполь, Зеленая	380,00	221,55	158,45
Световой короб "Ломбард" Новополоцк, Молодежная, 217	580,00	512,51	67,49
Световой короб "Ломбард" Полоцк, Октябрьская,39	391,67	391,67	0,00
Световой короб "Монеточка" Фаниполь, Зеленая	524,30	305,90	218,40
Сейф типа СМ КС 70-4	390,83	93,60	297,23
Сейф типа СМ КС 70-4 Октябрьская,39	416,67	249,84	166,83
Сейф-шкаф СШД.А EURON 3065ММ-2ВУ, Восьмерочка	1470,00	686,00	784,00
Система видеонаблюдения Октябрьская, 39	294,86	294,86	0,00
Шкаф металлический ДВЗ СТ 21-94 П1 ДЗ/1, Восьмерочка	540,00	252,00	288,00
ИТОГО	17 036,66	11 277,76	5 758,90

Запасы (сырье, материалы, комплектующие изделия, запасные части и т.д.) при поступлении отражаются на счете 10 "Материалы" по фактической себестоимости. При формировании фактической себестоимости материалов транспортно-заготовительные затраты, связанные с приобретением и доставкой нескольких наименований материалов, распределяются пропорционально стоимости приобретаемых материалов. В качестве учетных цен на материалы используются цены приобретения.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте, по которым законодательством не установлены способы списания, переносится на счета учета затрат на производство, расходов на реализацию, если их стоимость не превышает 2 базовых величин.

К расходам будущих периодов относятся расходы по страхованию имущества (списываются ежемесячно).

Моментом фактической реализации для операций по предоставлению ломбардами микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества признается день выдачи залогового билета, а в случае продления срока займа – дата продления срока займа, указываемая в залоговом билете.

Прочими расходами по текущей деятельности являются убытки от реализации залогового имущества.

#### Анализ финансового состояния ООО «Элит Финанс»

Коэффициент текущей ликвидности за 2023 год говорит о способности организации погашать текущие обязательства за счет оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за 2023 год превысил свое минимальное значение, что свидетельствует о наличии у ООО «Элит Финанс» собственных оборотных средств, предназначенных для финансирования текущей деятельности.

Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами довольно низкий. Это говорит о том, что после реализации активов у организации будет достаточно средств, чтобы рассчитаться по своим финансовым обязательствам.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности высокое, что свидетельствует о способности организации погашать текущие обязательства за счет денежных средств, средств на расчетных счетах и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент оборачиваемости капитала и коэффициент оборачиваемости оборотных средств снизились по отношению к 2022 году, что свидетельствует о наименее эффективном использовании капитала и оборотных средств.

Коэффициент финансовой независимости соответствует нормативному значению. Это говорит о финансовой устойчивости организации и независимости от сторонних кредитов.

Коэффициент капитализации говорит о том, что организация не нуждается в заемном капитале.

За 2023 год чистая прибыль составила 16 тыс. руб. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Так же отсутствуют непогашенные в срок кредиты и займы, налоги в бюджет перечислены в полном объеме.

Директор  Е.С. Большакова

Главный бухгалтер  Е.С. Большакова

