

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 Декабря 2015 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПРИЯТИИ

1.1. Наименование и реквизиты предприятия.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»

Адрес: 224022, РБ, г. Брест, ул. Карьерная, д.2.

УНП 290 415 076.

1.2. Дата создания и регистрации. Уставной фонд.

Предприятие зарегистрировано 12.05.2005г. (свидетельство № 05435 от 19.05.2005г. выдано Брестским ОИК).

Уставной фонд предприятия в 2014 году увеличен согласно решению собственников и сформирован в размере 700 млн.рублей.

1.3. Форма собственности.

Частная.

1.4. Руководство предприятия.

Кравчук Владимир Владимирович - директор с момента создания;

Прилуцкая Людмила Валерьевна - главный бухгалтер с момента создания.

1.5. Основные направления деятельности.

Фирма создана в мае 2005 года.

До апреля 2006 года единственным видом деятельности предприятия был финансовый лизинг (оказание лизинговых услуг предприятиям, индивидуальным предпринимателям, финансовым учреждениям), код 65210.

Кроме того, с 2006 года предприятие выступает в качестве агента страховой компании ОАО «Би Энд Би Иншуренс КО», а с 2014 года – также агента страховой компании УСП "Белвнешстрах" (вид деятельности – «Страховое посредничество», код 67201).

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

За период работы с 2005 года по 31 декабря 2015 года предприятием заключено более 750 договоров лизинга.

За отчетный период 2015 года было заключено 23 договора лизинга, из них – один расторгнут до момента получения объекта лизинга. Суммарная стоимость объектов, переданных в лизинг, за этот период составила с учетом НДС 6 256 млн.рублей.

Общий объем платежей по договорам лизинга, начисленных (приходящихся к оплате) за отчетный период, составил 9 005 млн.рублей.

Выручка от реализации составила с НДС 3 537 млн. рублей, в т.ч. по фин.лизингу (лизинговые платежи в части лизинговой ставки и пр.расходов с учетом НДС) – 3 445 млн. рублей, по страховому посредничеству – 92 млн. рублей.

По состоянию на 31.12.2015г. в штате предприятия числилось 5 сотрудников, в т.ч. 1 сотрудник на 0,5 ставки и 1 совместитель на 0,25 ставки.

3. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.

Аффилированными лицами предприятия являются физические лица и юридическое лицо (ООО «Буг-Маркет», учредитель).

С физическими лицами, являющимися аффилированными для предприятия, заключены и действуют по состоянию на 31.12.2015г. следующие договора:

№, дата, вид договора	Наименование контрагента-аффилированного лица	Сумма договора, млн.руб.	Сумма задолженности ООО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР» перед контрагентом, млн.руб.	Сумма просроченной задолженности на 31.12.2015г., млн.руб.
04/07-2015 от 16.07.2015г., договор займа	Кравчук Виктор Владимирович, гражданин РФ	520 (эквивалент в бел.рублях 28 000 USD)	520 (эквивалент в бел.рублях 28 000 USD)	0

С ООО «Буг-Маркет» заключены и действуют по состоянию на 31.12.2015г. следующие договора:

- договора лизинга:

№ и дата договора лизинга	Первоначальная стоимость предмета лизинга с НДС, млн.руб.	Сумма договора с учетом доп.соглашений на 31.12.2015г., млн.руб	Сумма задолженности ООО «Буг-Маркет» по оплате тек.платежей (с 01.01.2016г. и до конца срока лизинга), млн.руб.	Сумма просроченной задолженности на 31.12.2015г., млн.руб.
708/5 от 26.06.2014г.	178	239 (эквивалент в бел.рублях 23 383 USD по курсу на дату передачи)	90 (эквивалент в бел.рублях 4 835 USD)	0
730/1 от 10.11.2014г.	489	715	219	0
740/3 от 10.04.2015г.	17	19	1	0
750/3 от 24.09.2015г.	23	27	8	0
751/2 от 23.09.2015г.	692	1 254	1 208	0
752/9 от 23.09.2015г.	914	1 699	1 651	0
ВСЕГО:			3 177	0

- соглашение о задатке № 751з от 23.09.2015г. (обеспечение обязательств по договору лизинга №751/2 от 23.09.2015г.); сумма соглашения – 245 млн.рублей; оплаченная сумма задатка по состоянию на 31.12.2015г. – 245 млн.рублей.

- соглашение о задатке № 752з от 23.09.2015г. (обеспечение обязательств по договору лизинга №752/2 от 23.09.2015г.); сумма соглашения – 93 млн.рублей; оплаченная сумма задатка по состоянию на 31.12.2015г. – 93 млн.рублей.

- договор аренды имущества б/н от 13.01.2010г. (арендодатель – ООО «Буг-Маркет»; объект - холодильник Интер), годовая сумма арендной платы - 0,15 базовой величины РБ; задолженность на 31.12.2015г. = 0 млн.руб.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

4.1. Основные принципы и способы ведения бухгалтерского учета согласно учетной политике предприятия.

Все виды оперативного учета и контроля хозяйственной деятельности и имущества предприятия обеспечивает директор. Руководство бухгалтерией, организация и ведение сводного учета возлагаются на главного бухгалтера.

При ведении бухгалтерского учета используется автоматизированная форма учета.

К текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам, относятся: финансовый лизинг и страховое посредничество.

4.2. Ключевые моменты бухгалтерского учета операций по основному виду деятельности «финансовый лизинг».

С 2013 года Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) разрешает учитывать в составе прочих прямых затрат иные затраты, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг.

При отражении операций, связанных с лизинговой деятельностью, необходимо руководствоваться Инструкцией о порядке учета лизинговых операций, утвержденной Постановлением Министерства финансов РБ № 75 от 30.04.2004г. (с изменениями и дополнениями). Согласно данной Инструкции расходы лизингодателя, непосредственно связанные с осуществлением лизинговой деятельности, учитываются в составе себестоимости (счет 20). Таким образом, расходы лизингодателя (проценты и комиссии банкам и др. займодавцам, страхование объектов лизинга, прочие затраты, связанные с приобретением объектов лизинга и обеспечением их функционирования в течение срока лизинга), учитываются предприятием с 2013 года в составе себестоимости (счет 20, строка 020 Отчет о прибылях и убытках).

Как уже было сказано, финансовый лизинг относится к текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам.

Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) проценты по кредитам и займам предлагается учитывать как расходы по финансовой деятельности. Однако, поскольку получение кредитов и займов непосредственно связано с текущей деятельностью предприятия (вид деятельности – финансовый лизинг), предприятием было принято решение отражать получение и погашение кредитов и займов как поступление и направление средств по текущей, а не финансовой деятельности (в Отчете о движении денежных средств введены соответствующие строки 025 и 035, а по строкам 081 и 091 поставлены прочерки). В то же время в Отчете о движении денежных средств уплаченные проценты отражены как расходы по текущей деятельности в дополнительной строке 036 вместо 093). Общехозяйственные расходы предприятия накапливаются на счете 26 с закрытием на счет 90 как управленческих расходов (в Отчете о прибылях и убытках строка 040).

Также, поскольку операции по текущей деятельности отражаются на счете 90, предприятие считает целесообразным и правильным отражать передачу объектов лизинга в составе прочих доходов и расходов по текущей деятельности (строки 070 и 080 Отчета о прибылях и убытках).

4.3. Изменения в учетной политике предприятия.

Существенных изменений в учетной политике, бухгалтерском учете и отчетности предприятия по сравнению с периодом 2014 года не произошло.

Однако, в конце 2014 года в связи с прекращением действия Декрета Президента РБ № 15 от 30.06.2000г. (касающегося учета валютных обязательств и списания курсовых разниц) и отсутствием на том момент законодательной нормы, позволяющей списание накопленных курсовых разниц в следующих отчетных периодах, а также в связи с необходимостью составления достоверной бухгалтерской отчетности, реально отражающей активы и пассивы, доходы и расходы, предприятием было принято решение о дальнейшем учете задолженности лизингополучателей по договорам лизинга, денежные обязательства клиентов по которым выражаются с привязкой к валюте, не в рублях, а в валюте.

При значительном росте курса валют, в частности доллара США, и при наличии большой суммы задолженности предприятия по кредитам и займам в долларах США дальнейшее отражение задолженности лизингополучателей в рублях по договорам лизинга, денежные обязательства лизингополучателя по которым выражаются с привязкой к валюте, не позволяло реально сопоставлять доходы и расходы по данным сделкам, а также реально отражать в балансе активы и пассивы предприятия.

Соответственно, и в балансе на 31.12.2014г. и в балансе на 31.12.2015г. нашло отражение вышеуказанной дебиторской задолженности и доходов будущих периодов в валюте с учетом переоценки обязательств при изменении Национальным банком РБ курсов иностранных валют.

4.4. Изменения вступительного баланса.

В марте 2015г. (после утверждения и сдачи годового баланса за 2014г.) предприятием получен ответ из ИМНС на отправленный ранее запрос касательно учета в составе затрат, учитываемых при налогообложении налогом на прибыль, сумм материальной помощи на оздоровление к отпуску (его части), выплачиваемых сотрудникам согласно условиям трудовых договоров и на основании ст.182 ТК РБ.

Согласно письму ИМНС данные суммы мат.помощи могут быть учтены предприятием в составе затрат, учитываемых при налогообложении налогом на прибыль. Поскольку ранее они к таким затратам

предприятием не относились, необходимо было составление уточненных налоговых деклараций по налогу на прибыль за период 2013 и 2014 годов.

Поскольку ошибка была выявлена после утверждения и сдачи годового баланса за 2014 год, согласно Постановлению Минфина РБ № 80 от 10.12.2013г. исправление производилось в марте 2015 года дополнительными записями:

д-т 84.1 - к-т 68.31	-8 млн.руб.	за 2013 год
д-т 84.1 - к-т 68.31	-14 млн.руб.	за 2014 год
Всего:	-22 млн.руб.	

В отчетности за 2015г. скорректированы вступительные сальдо счетов 68 и 84 и показаны соответствующие изменения в Отчете об изменении собственного капитала.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

5.1. Основные средства предприятия.

Группа основных средств	Первоначальная стоимость (с учетом переоценок), млн.руб.		Начисленная амортизация, млн.руб.		Остаточная стоимость, млн.руб.	
	на 01.01.2015г.	на 31.12.2015г.	на 01.01.2015г.	на 31.12.2015г.	на 01.01.2015г.	на 31.12.2015г.
Легковые автомобили	298	355	66	122	232	233
Недвижимость (офис+газопровод)	509	516	32	38	477	478
Компьютерная техника	43	43	36	40	7	3
Кондиционеры	21	21	15	18	6	3
Прочие	10	10	9	10	1	0
Всего	881	945	158	228	723	717

Все объекты основных средств используются в предпринимательской деятельности, находятся в эксплуатации.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом в пределах нормативных сроков использования, скорректированных на коэффициенты полезного использования. Полностью самортизированы большая часть компьютерной техники, один из двух автомобилей, один из двух кондиционеров предприятия и офисный шкаф.

В отчетном периоде были отражены расходы по реконструкции недвижимости (офиса) - реконструкция котельной - в сумме 5 млн.рублей. Данные расходы отнесены на увеличение стоимости офиса. Кроме того, согласно решению товарищества собственников предприятию передана и поставлена на учет как отдельный объект основных средств часть газопровода, ведущего к котельной, первоначальной стоимостью 2 млн.рублей. В конце 2015 года сумма процентов, оплаченных за 2015 год по кредиту за служебный автомобиль Нисан Кашкай и накапливаемых на 08 счете, отнесена на увеличение стоимости данного автомобиля (57 млн.руб.). непогашенных обязательств перед поставщиками основных средств нет.

Выбытия основных средств не было. Обесценивание основных средств в бухгалтерском учете не показывалось.

Переоценки основных средств по состоянию на 31.12.2015г. не производилось.

Из основных средств переданы в залог: легковой автомобиль Нисан Кашкай остаточной стоимостью 233 млн.рублей (обеспечение по обязательствам по кредитным договорам с ОАО «Франсабанк»).

5.2. Нематериальные активы.

Нет.

5.3. Доходные вложения в материальные ценности.

Нет.

5.4. Вложения в долгосрочные активы.

Согласно учетной политике проценты, начисляемые по кредитам на приобретение основных средств, учитываются в составе вложений в долгосрочные активы (счет 08.1) и в конце отчетного года включаются в первоначальную (переоцененную) стоимость основных средств. Проценты, начисленные за 12 месяцев 2015 года по кредиту на приобретение служебного автомобиля Ниссан Кашкай, составили 57 млн.рублей. На конец 2015 года остаток, отраженный по строке 140 баланса, - 0 рублей.

5.5. Запасы.

По статье запасы на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хоз.принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, нетитульные сооружения)) (счет 10). Переоценка материалов на предприятии не осуществляется. Включение стоимости материалов в состав затрат производится по ценам их приобретения на основании актов на списание. В залог не переданы.

5.6. Долгосрочные активы и выбывающая группа.

Нет.

5.7. Прекращенная деятельность.

Нет.

5.8. Резервы по сомнительным долгам

Резервы по сомнительным долгам создаются согласно учетной политике предприятия по окончании календарного года. Величина резервов по сомнительным долгам определяется по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов.

Списание дебиторской задолженности, признанной безнадежной, по которой ранее был создан резерв по сомнительным долгам, производится за счет этого резерва в месяце, когда задолженность признана безнадежной.

Присоединение неиспользованного резерва сомнительных долгов к доходу отчетного периода производится в месяце поступления суммы задолженности, по которой создан данный резерв.

Резервы по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2014г. были созданы в размере 350 млн.рублей.

В 2015 году было произведено списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов в сумме 94 млн.рублей.

В декабре 2015г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам были созданы резервы в сумме 87 млн.рублей.

Таким образом, остаток резерва сомнительных долгов по состоянию на 31.12.2015г. составил 343 млн.рублей.

5.9. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2014г. составляла 11 068 млн.рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (350 млн.рублей) в сумме 10 718 млн.рублей: долгосрочная – 3 863 млн.рублей (строка 170) и краткосрочная – 6 855 млн.рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах 60, 62, 76; и строка 280 - задолженность, нашедшая отражение на счетах 68, 69, 70, 71).

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2015г. составляла соответственно 14 269 млн.рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (343 млн.рублей) в сумме 13 926 млн.рублей: долгосрочная – 5 251 млн.рублей (строка 170) и краткосрочная – 8 675 млн.рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах 60, 62, 76; и строка 280 - задолженность, нашедшая отражение на счетах 68, 69, 70, 71).

Основную часть задолженности, отраженной в балансе на 31.12.2015г., составляла задолженность клиентов по договорам лизинга (начисленные лизинговые платежи с учетом просроченной задолженности) – 13 555 млн.рублей. Кроме того, по строкам 250 и 280 отражена прочая задолженность в общей

сумме 371 млн.рублей (в том числе 168 млн.руб. – задолженность поставщиков объектов лизинга; 143 млн.руб. – переплата по налогу на прибыль; 50 млн.руб. – займ сотруднику предприятия).

Млн.рублей

	Основные дебиторы на 31.12.2015г.	За что	Сумма задолженности	Дата образования	В т.ч. сумма просроченной задолженности
1	ООО «Буг-Маркет», г.Брест	лизинговые платежи	3 177	Июнь 2014 – Декабрь 2015	0
2	СООО "Роскорм", г.Малорита	лизинговые платежи	2 486	Октябрь 2014 – Декабрь 2015	0
3	ООО «Лего-Транс», г.Брест	лизинговые платежи	1 495	Август 2013 – Декабрь 2015	1
4	ООО "НиколаcСтрой", г.Брест	лизинговые платежи	986	Апрель 2014 – Декабрь 2015	69
5	УП "Брестский кооптранс"	лизинговые платежи	836	Октябрь 2015 – Декабрь 2015	0
6	ООО "Цех рекламы и декора", г.Брест	лизинговые платежи	822	Сентябрь 2014 – Декабрь 2015	0
7	ГЛХУ "Пинский лесхоз", г.Пинск	лизинговые платежи	760	Декабрь 2014 – Декабрь 2015	0
8	Прочие	лизинговые платежи, предоплата за объекты лизинга, прочие	3 364	Июнь 2013 – Декабрь 2015	74
10	ИТОГО (строки 170 и 250, 280 баланса)		13 926	Июнь 2013 – Сентябрь 2015	144

5.10. Финансовые вложения.

В течение 2015г. предприятием предоставлялись временные возвратные займы. Данные операции отражались в учете как финансовые вложения. На конец года займы полностью погашены, соответственно, в строке 260 бухгалтерского баланса – нулевое значение.

5.11. Государственная поддержка (отсрочки платежей, освобождение от уплаты и т.п.).

Нет.

5.12. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

Нет.

5.13. Кредиты и займы полученные.

По состоянию на 31.12.2014г. задолженность предприятия по кредитам и займам составляла 4 136 млн.рублей, из них краткосрочные – 530 млн.рублей; долгосрочные – 3 606 млн.рублей (в т.ч. краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов = 2 435 млн.рублей).

По состоянию на 31.12.2015г. задолженность предприятия по кредитам и займам составляла соответственно 5 274 млн.рублей, из них краткосрочные – 94 млн.рублей; долгосрочные – 5 180 млн.рублей (в т.ч. краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов = 2 718 млн.рублей).

За отчетный период 2015г. были получены банковские кредиты на общую сумму 3 735 млн.рублей (в ОАО «Франсабанк», ОАО "Белгазпромбанк" и ОАО "Банк БелВЭБ"), все – в текущую деятельность (для приобретения объектов лизинга), из них – 2 420 млн.рублей – в белорусских рублях и 1 315 млн.рублей – в валюте (50,3 тыс.долларов США и 2 135 тыс.рос.рублей). В обеспечение передано имущество предприятия (объекты лизинга), а также права требования лизинговых платежей.

В то же время были получены беспелевые краткосрочные беспроцентные займы в белорусских рублях в общей сумме 138 млн.рублей от учредителя предприятия – частного лица Ротайко Татьяны Павловны (займ на 70 млн.рублей, срок погашения – июль 2015г., на отчетную дату погашен; займ на 30 млн.рублей, срок погашения – сентябрь 2015г., на отчетную дату погашен) и от ООО "НиколаcСтрой-Техпром" (38 млн.рублей, срок погашения - март 2017г., остаток задолженности – 38 млн.рублей). Данные займы получены без обеспечения.

Также в июле 2015г. был получен беспелевой долгосрочный займ в валюте от нерезидента (физического лица Кравчука Виктора Владимировича, резидента РФ) в сумме 28 тыс.долларов США (430 млн.рублей). Срок погашения – июль-август 2017г.

Кроме того, в декабре 2015г. предприятию предоставлена рассрочка по оплате НДС, взимаемого таможенными органами, в сумме 104 млн.рублей и сроком по ноябрь 2016г. Данная рассрочка отражена в учете как налоговый кредит (счет 66.11). Остаток задолженности на отчетную дату – 94 млн.рублей (в балансе отражен в строке 610).

Валютный бесцелевой займ от нерезидента (резидент РФ, физ.лицо Башаримова Л.А. в сумме 45 000 долларов США с конечным сроком погашения – июнь 2015г.) в июне 2015 года был погашен полностью.

Всего погашено кредитов и займов на сумму 4 538 млн.рублей; начислено процентов – 1 014 млн.рублей; уплачено процентов – 1 000 млн.рублей.

Просрочек в погашении кредитов, займов и начисленных процентов не было.

Подробнее информация о действующих на 31.12.2015г. кредитах и займах содержится в Приложениях 1/1 и 1/2 к данным Примечаниям к бухгалтерской отчетности.

5.14. Кредиторская задолженность и прочие обязательства.

Кредиторская задолженность предприятия (без задолженности по кредитам и займам) на 31.12.2014г. составляла 420 млн.рублей (долгосрочная = 0 рублей; краткосрочная = 420 млн.рублей), в т.ч.:

201 млн.рублей – текущая задолженность перед поставщиками объектов лизинга: Физ.лицо Шалоник С.В., срок образования – декабрь 2014г., сумма 160 млн.руб.; ЗАО "Внедорожник", срок образования – декабрь 2014г., сумма – 41 млн.руб;

78 млн.рублей - задаток, полученный по договору лизинга от ООО «Буг-Маркет», срок образования – ноябрь 2014г.;

63 млн.рублей – текущая задолженность перед прочими кредиторами (в т.ч. проценты по кредитам – 62 млн.рублей) - стр.638 баланса;

47 млн.рублей – текущая задолженность по соц.страху (стр.634 баланса) ;

17 млн.рублей – текущая задолженность по налогам и сборам (стр.633 баланса);

14 млн.рублей – текущая задолженность по з/п (стр.635 баланса).

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2014г. не было.

Кредиторская задолженность предприятия (без задолженности по кредитам и займам) на 31.12.2015г. составила 1 218 млн.рублей (долгосрочная = 0 рублей; краткосрочная = 1 218 млн.рублей), в т.ч.:

544 млн.рублей - задатки, полученные по договорам лизинга, в т.ч. ООО «Буг-Маркет» - 338 млн.рублей, срок образования – сентябрь 2015г.; ООО «Роскорм» - 89 млн.рублей, - строка 632 баланса;

452 млн.рублей - текущая задолженность перед поставщиком объекта лизинга (УП "Техновиза", срок образования – октябрь-ноябрь 2015г.) – строка 631 баланса;

89 млн.рублей – текущая задолженность перед прочими кредиторами (в т.ч. проценты по кредитам – 87 млн.рублей) - стр.638 баланса;

40 млн.рублей – текущая задолженность по налогам и сборам (стр.633 баланса);

67 млн.рублей – текущая задолженность по соц.страху (стр.634 баланса) ;

26 млн.рублей – текущая задолженность по з/п (стр.635 баланса).

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2015г. не было.

Ранее в составе кредиторской задолженности показывались также суммы НДС на стоимость объектов лизинга, учитываемые согласно Инструкции о порядке учета лизинговых операций на счете 76. С 2012 года данные суммы вынесены в балансе в отдельные строки: 560 – прочие долгосрочные обязательства (по состоянию на 31.12.2015г. = 599 млн.рублей); 670 – прочие краткосрочные обязательства (по состоянию на отчетную дату = 613 млн.рублей).

В составе доходов будущих периодов отражаются начисленные по договорам лизинга лизинговые платежи (без стоимости объектов лизинга с НДС), в т.ч. приходящиеся к оплате в течение 12-ти месяцев – по строке 650 (по состоянию на 31.12.2015г. = 2 877 млн.рублей); остальные – по строке 540 (по состоянию на отчетную дату = 1 652 млн.рублей).

6. РАСШИФРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.

Как уже было сказано, с 2013 года Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) разрешает учитывать в составе прочих прямых затрат иные затраты, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг, что позволяет расходы лизингодателя, непосредственно связанные с осуществлением лизинговой деятельности, учитывать в составе себестоимости (счет 20). Таким образом, расходы лизингодателя (проценты и комиссии банкам и др. займодавцам, страхование объектов лизинга, прочие затраты, связанные с приобретением объектов лизинга и обеспечением их функционирования в течение срока лизинга), учитываются предприятием с 2013 года в составе себестоимости (счет 20, строка 020 Отчета о прибылях и убытках).

В составе выручки от реализации отражены две составляющие (нетто – без НДС): начисленные за период лизинговые платежи (без стоимости объектов лизинга с НДС) и выручка по страховому посредничеству (2 871 млн.рублей и 76 млн.рублей соответственно; всего – 2 947 млн.рублей).

В составе себестоимости отражаются расходы лизингодателя, непосредственно связанные с осуществлением лизинговой деятельности (в т.ч. проценты начисленные по кредитам в текущую деятельность – 893 млн.рублей; страховые взносы по добровольному страхованию объектов лизинга – 154 млн.рублей; проценты по беспцелевым займам – 50 млн.рублей; прочие – 11 млн.рублей; всего – 1 108 млн.рублей). Данные расходы аккумулируются на счете 20 с ежемесячным закрытием на счет 90, субсчет «Прямые расходы – финансовый лизинг».

Общехозяйственные расходы аккумулируются на счете 26 и ежемесячно закрываются на отдельный субсчет счета 90 «Управленческие расходы». Итого за отчетный период – 1 193 млн.рублей, в т.ч.: 727 млн.рублей – заработная плата сотрудников; 251 млн.рублей – взносы в Фонд соц.страхования и Белгосстрах; 71 млн.рублей – амортизация основных средств; 30 млн.рублей – списание материалов; 24 млн.рублей – коммунальные платежи и обслуживание недвижимости; 21 млн.рублей – комиссии банков; 19 млн.рублей – расходы на информационные и консультативные услуги; 17 млн.рублей – страхование основных средств; 15 млн.рублей – налоги в затратах; 8 млн.рублей – услуги связи и почты; 6 млн.рублей – ремонт и техн.обслуживание основных средств.

Таким образом, прибыль от реализации за отчетный период 2015г. составила 646 млн.рублей.

Основными составляющими прочих доходов по текущей деятельности (6 608 млн.рублей за вычетом НДС) были: передача объектов лизинга в пользование – 5 213 млн.рублей; отражение доходов по операциям с валютой – 1 314 млн.рублей; пр.расходы, не включенные в режимы лизинговых платежей – 68 млн.рублей.

В составе расходов по текущей деятельности (6 928 млн.рублей) нашли в том числе отражение: передача объектов лизинга в пользование (5 189 млн.рублей); расходы по операциям с валютой (1 334 млн.рублей); выплаты сотрудникам и соц.льготы, в т.ч. учитываемые и не учитываемые при налогообложении (184 млн.рублей); пр.расходы, не включенные в режимы лизинговых платежей – 67 млн.рублей; взносы в Соцстрах и Белгосстрах (43 млн.рублей).

Таким образом, прибыль от текущей деятельности за отчетный период 2015г. составила 326 млн.рублей.

В составе доходов по инвестиционной деятельности (512 млн.рублей без НДС) отражены доходы от реализации изъятого объекта лизинга (458 млн.рублей) и проценты от хранения денежных средств на депозите и по предоставляемым займам (53 млн.рублей).

В составе расходов по инвестиционной деятельности отражены расходы по выбытию изъятых объектов лизинга (в т.ч. остаточная стоимость) – 455 млн.рублей.

В составе доходов по финансовой деятельности в отчетном периоде 2015 года (1 703 млн.рублей) отражены курсовые разницы (1 694 млн.рублей) и суммовые разницы (10 млн.рублей).

В расходах по финансовой деятельности (1 284 млн.рублей) отражены курсовые разницы за отчетный период (1 279 млн.рублей) и суммовые разницы (4 млн.рублей).

Всего прибыль до налогообложения составила 802 млн.рублей. Налог на прибыль = 184 млн.рублей. Чистая прибыль – 618 млн.рублей (строка 470 баланса).

Неиспользованная прибыль прошлых лет в отчетном периоде 2015 года направлена в сумме 20 млн.рублей на формирование резервного фонда заработной платы и 1 млн.рублей – на благотворительность. Вступительное сальдо 84 счета (строка 460 баланса) увеличилось на 22 млн.рублей в связи с исправлением ошибок 2013 и 2014 годов.

Таким образом, остаток неиспользованной прибыли прошлых лет составил 2 363 млн.рублей (строка 460 баланса).

7. РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ И КОЭФФИЦИЕНТОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Расчет стоимости чистых активов ООО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (согласно Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов от 11.06.2012 № 35) приведен в Приложении 2 к данным Примечаниям к бухгалтерской отчетности.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия, рассчитываются на основании данных баланса предприятия и в соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов и платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной Постановлением МФ РБ № 140/206 от 27.12.2011г. (с учетом изменений и дополнений).

Нормативные значения коэффициентов утверждены Постановлением Совета Министров РБ № 1672 от 12.12.2011г. (с изменениями и дополнениями) и дифференцируются по видам экономической деятельности.

Поскольку основным видом деятельности предприятия является «финансовый лизинг», нормативные значения коэффициентов определяются на основании п.9.1. J. ("Финансовая деятельность").

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ООО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР» по состоянию на 31 декабря 2015 г.

№ п/п	Наименование показателя	На 31 Декабря 2015г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4
1	Коэффициент текущей ликвидности (К1)	1,25	>= 1,1
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2)	0,20	>= 0,1
3	Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К3)	0,80	<= 0,85

Директор ООО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР»



В.В. Кравчук

Главный бухгалтер

Л.В. Прилуцкая

04 Марта 2016г.