

Примечания к годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год.

1. Общие сведения о предприятии.

Общество с ограниченной ответственностью «РенталКом» создано на основании учредительного договора от 11 августа 2008г. Предприятие зарегистрировано распоряжением администрации Ленинского района города Бреста № 188р от 13.08.2008г.

Предприятие внесено в единый регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 290663813, свидетельство о государственной регистрации коммерческой организации серия КО №0026348 выдано 03.09.2008 г.

Организационно-правовая деятельность предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Учетный номер налогоплательщика - 290663813, ОКПО - 296353051, номера регистрации в Фонде социальной защиты населения – 2294, в РУСП «Белгосстрах» - 11808742.

Юридический адрес предприятия: 224005, г. Брест, ул. Советская, 49, 26.

Фактический адрес: 224005, г. Брест, ул. Советская, д.49, оф.26.

Для осуществления хозяйственной деятельности общество открыло следующие счета:

- расчетный (текущий) счет в белорусских рублях BY75OLMP30113000001000000933 в ОАО «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X;
-текущий счет в белорусских рублях BY78ZERT30121001690169330000 в ЗАО «Цептер Банк», БИК ZERTBY2X;

Согласно Уставу основным видом деятельности предприятия является:

- 64910 – Финансовый лизинг.

В соответствии с требованиями законодательства для осуществления данного вида деятельности предприятие включено в реестр лизинговых организаций НБ РБ за №16 29.09.2014.

Решением общего собрания участников общества от 14.06.2016 уставный фонд ООО «РенталКом» объявлен в размере 115 000.00 (Сто пятнадцать тысяч) белорусских рублей и сформирован в полном объеме.

Среднегодовая численность работающих за 2022 год составила 2 человека.

Директор общества - Андреюк С.Г., главный бухгалтер – Халецкая О.В.

2.Основные показатели деятельности предприятия.

В отчетном периоде обществом осуществлялась деятельность по передаче основных средств в финансовую аренду.

Работа предприятия в 2022 году была направлена на формирование качественного портфеля договоров, обеспечение прибыльной работы и финансовой устойчивости предприятия.

Выручка от реализации лизинговых услуг с НДС за отчетный год составила 410 тыс. руб, всего начислено лизинговых платежей – 1142 тыс. бел. руб.

Следует отметить, что объем новых договоров сократился в связи со снижением финансовой устойчивости предприятий, потенциальных лизингополучателей.

В отчетном году договора лизинга заключались только с субъектами хозяйствования. Предприятие не осуществляет лизинговую деятельность в отношении физических лиц.

Объектами лизинга в отчетном периоде были транспортные средства.

3. Существенные аспекты учетной политики и бухгалтерского учета предприятия.

Оперативный учет и контроль хозяйственной деятельности и имущества предприятия осуществляет директор. Главный бухгалтер осуществляет ведение сводного учета предприятия.

При ведении бухгалтерского учета используется автоматизированная форма учета.

Согласно новому Национальному стандарту бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» передача предметов лизинга отражается предприятием как «Прочие доходы и расходы», доходы и расходы по инвестиционной деятельности, счет 91. В отчете о прибылях и убытках – строки 104 и 112 соответственно; в отчете о движении денежных средств – строка 064.

4. Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности.

Основные средства предприятия:

Наименование	Первоначальная стоимость		Амортизация		Остаточная стоимость	
	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2022	31.12.2022	01.01.2022	31.12.2022
Транспортные средства	84	84	31	41	53	43
Машины, оборудование	7	7	6	7	1	0
Инвентарь	5	5	4	4	1	1
ИТОГО	96	96	41	52	55	44

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 самортизирована большая часть компьютерной техники, инвентаря.

В отчетном периоде основные средства не приобретались, расходы по реконструкции не осуществлялись.

Обесценивание основных средств в бухгалтерском учете не проводилось.

Переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2022г. не производилась.

В составе доходных вложений в материальные ценности (отражение по бухгалтерскому счету 03) отражаются операции по приобретению объектов лизинга (в отчетном периоде – 785 тыс.руб.).

Сальдо на отчетную дату = 0 тыс.руб. (отражение по строке 130 баланса).

В отчетном году изъято 2 объекта лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей – автомобили. Реализованы изъятые транспортные средства на сумму 61 тыс. руб..

По статье запасы на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. материалы, инвентарь, хозяйственными принадлежностями, инструменты, нетитульные сооружения)) (счет 10). Включение стоимости материалов в состав затрат производится по ценам их приобретения на основании актов на списание.

Сальдо на отчетную дату = 3 тыс.руб. (отражение по строке 210 баланса).

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. Резервы по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2022 не создавались.

Дебиторская задолженность на 01.01.2023 г. составила 1208 тыс. руб. , из нее 1142 тыс. руб. задолженность по лизинговым платежам. По срокам погашения дебиторская задолженность разбита на долгосрочную (стр. 797) и краткосрочную (250). Прочая краткосрочная задолженность 66 тыс. руб..

Для диверсификации валютных рисков договора лизинга выражаются белорусских рублях эквивалентно суммам иностранной валюте.

Данная задолженность возникла в соответствии с установленными договорами графиками.

Просроченная задолженность составляет 72 тыс. руб. возникла в 2020-2022г. г.

С клиентами, имеющими просроченную задолженность, проводится работа по ее погашению. В случае непогашения или увеличения просроченной задолженности взыскание производится в законодательном порядке.

По состоянию на 31.12.2022г. задолженность предприятия по кредитам и займам (по основному долгу и процентам) составляла соответственно 528 тыс. руб., из них краткосрочные – 57 тыс. руб.; долгосрочные – 471 тыс. руб. (в т.ч. краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов – 278 тыс. руб.).

Всего за 2022 год получено 347 тыс. руб. банковских кредитов в долларах США, белорусских рублях, что на 18% ниже, чем в 2021 году.

За отчетный год погашено 712 тыс. руб. кредитов, займов, уплачено 63 тыс. руб. процентов за пользование ими.

Кредиторская задолженность предприятия (без кредитов и займов) на 31.12.2022 составляет 460 тыс. руб. (долгосрочная 114 тыс. руб., краткосрочная – 346 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность является срочной в соответствии с заключенными договорами, со сроками выплаты заработной платы, сроками уплаты налогов и сборов, сроками оплаты за оказанные услуги в соответствии с договорами.

Резервы предстоящих платежей не создавались.

5. Пояснения к доходам и расходам предприятия.

Выручка без НДС за 2022 год от передачи основных средств в лизинг, аренду составила 294 тыс. руб..

С суммы полученной выручки для перечисления в бюджет начислено 59 тыс. руб. налоговых платежей.

Себестоимость услуг за отчетный год составила 111 тыс. руб.

Прочие доходы (59 тыс. руб.) и расходы (59 тыс. руб.) по текущей деятельности - это доходы и расходы от продажи валюты при получении валютных кредитов. В составе прочих доходов 5 тыс. руб. – страховые возмещения, полученные штрафные санкции по договорам лизинга, возмещение госпошлин.

Прибыль от текущей деятельности за отчетный период составила 183 тыс.руб.

В составе доходов по инвестиционной деятельности отражены проценты за хранение денежных средств, по договору продажи с отсрочкой платежа 4 тыс. руб., доходы от реализации основных средств 52 тыс. руб., прочие доходы по инвестиционной деятельности - передача предметов лизинга в пользование 786 тыс. руб.

Расходы по инвестиционной деятельности - расходы от продажи основных средств 44 тыс. руб., прочие расходы по инвестиционной деятельности –передача предметов лизинга в пользование –786 тыс. рублей .

В составе доходов по финансовой деятельности предприятием учтены курсовые разницы, возникшие при переоценке валютных обязательств и по договорам, в которых обязательства выражены в эквиваленте 463 тыс. руб.

В расходах по финансовой деятельности отражены проценты по кредитам и займам – 104 тыс. руб. и курсовые разницы – 443 тыс. руб. Прочие расходы по финансовой деятельности 12 тыс. руб. – разница между курсом НБ РБ и курсом покупки при покупке валюты для погашения кредитов и процентов за пользование ими.

Всего прибыль до налогообложения составила 106 тыс. рублей. Налог на прибыль - 18 тыс. рублей. Чистая прибыль текущего периода – 87 тыс. рублей.

6. Анализ финансового состояния.

Анализ финансового состояния показывает, что валюта баланса уменьшилась на 24% по сравнению с предыдущим годом. В структуре актива баланса долгосрочные активы составили 22%, против 42% за 2021 год. В долгосрочных активах - 83 % долгосрочная дебиторская задолженность по лизинговым платежам. В краткосрочных активах 91,8 % составляет краткосрочная дебиторская задолженность.

В пассиве баланса 26,8% составляет собственный капитал, за 2021 год данный показатель – 16,6%. Финансовая устойчивость предприятия значительно возросла.

В структуре долгосрочных и краткосрочных обязательств 39,1% составляют кредиты банков, 12,4 % - задолженность учредителям по выплате дивидендов.

Расчет стоимости чистых активов приведен в Приложении 1 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).

Наименование показателя	Данные на 31.12.2022	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности	1.46	≥ 1.1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0.31	≥ 0.1
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0.73	≤ 0.85

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что активы и пассивы сбалансированы по срокам погашения и предприятие в достаточной мере обеспечено собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

В соответствии со ст.56 Закона «О хозяйственных обществах» общество ведет учет аффилированных лиц. Аффилированными лицами являются учредители общества, а также члены их семей, близкие родственники. Решение о проведении сделки с аффилированными лицами принимается общим собранием участников, не заинтересованных в совершении данной сделки.

В 2023 году политика предприятия будет направлена на повышение прибыльности работы, минимизацию рисков, улучшение качества портфеля договоров на оказание услуг по предоставлению имущества в аренду, лизинг.

Директор ООО «РентаКом»

С.Г. Андреюк.

Главный бухгалтер

О.В. Халецкая