

Обзор деятельности за III квартал 2011 год

Образованная в 2004 году группа компаний (далее по тексту – Компания), в состав которой входит ЗАО «Мобильный лизинг» и ООО «Мобил Дик», осуществляет лизинговые операции на территории Республики Беларусь. Информация, представленная в этом обзоре, будет опираться на данные по деятельности двух предприятий. Это динамично развивающиеся компании, работающие на рынке лизинговых услуг более семи лет и зарекомендовавшие себя за период своей деятельности с положительной стороны, что подтверждается отзывами наших клиентов – как поставщиков объектов лизинга, так и лизингополучателями.

Основным показателем, характеризующим развитие Компании, является объем лизингового портфеля, который включает в себя более сотни действующих договоров. Активы по состоянию на 01.10.2011 составляют 30 073 млн. рублей, что в долларовом эквиваленте превышает 5,33 млн. долларов США. В текущем году компания сохраняет приоритеты финансирования малого и среднего бизнеса, особое внимание уделяется проектам Start Up (бизнес с нуля).

Стабильные условия финансирования проектов Компанией достигается как за счет инвестиций собственных, так и привлеченных средств. Основными инвесторами Компании выступают банковские учреждения Республики Беларусь: ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Банк», ЗАО «Цептер Банк» и др.

Ориентация Компании на приток зарубежных инвестиций позволяет привлекать их. В частности Компания поддерживает доверительные отношения с банком из ближнего зарубежья – АО «Baltic International Bank» (Латвия).

Компания, наряду с основной деятельностью, оказывает услуги по страхованию объектов лизинга, объектов залога и прочего имущества клиентов, являясь страховым агентом ЗАСО «Промтрансинвест», СБА ЗАСО «Купала», БРУСП «Белгосстрах», СК «ЭРГО», и ИСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС». Широкий выбор позволяет предлагать оптимальные условия страхования нашим клиентам.

Большой опыт взаимодействия с предприятиями различных отраслей и работы с различными объектами лизинга позволяет специалистам Компании адекватно оценивать риски при реализации новых контрактов, а значит – качественно и в срок рассматривать предлагаемые проекты. В настоящее время Компания имеет большое количество партнеров-клиентов на территории Республики Беларусь и за ее пределами. Следствие этого – высокая эффективность наших услуг для клиентов, и, соответственно, дополнительные конкурентные преимущества. Мы намерены и в дальнейшем придерживаться выбранной стратегии отраслевой диверсификации. Структура запросов не претерпела принципиальных изменений.

Важной особенностью сделок, осуществляемых с помощью наших компаний, является то, что все действия, связанные с заключением контрактов на поставку, платежами за оборудование, а, зачастую и таможенные платежи и затраты на ввод в эксплуатацию оборудования и т.д., берет на себя наша Компания. Наши специалисты оказывают грамотную консультацию и необходимую помощь для оптимизации затрат при осуществлении сделок. Все вопросы, касающиеся коммерческой безопасности и юридического обеспечения сделки, решаются совместно со службами финансирующих банков.

Репутация нашей Компании основана на точных и своевременных расчетах. Это непреложное правило действует в компании с момента ее основания. Мы не допускаем просроченной задолженности перед нашими партнерами. Наши сотрудники действуют слаженно и оперативно. Комплексная юридическая и сбытовая работа с просроченной дебиторской задолженностью ведется нашими сотрудниками регулярно. На данный момент просроченная задолженность перед нашими компаниями составляет 4,38% от лизингового портфеля,

что, безусловно, является хорошим показателем во время финансовой нестабильности в мире.

Мы заинтересованы в наших клиентах и стремимся к увеличению лизинговых операций. Наша Компания предлагает различные лизинговые программы. Основа наших продуктов – «финансирование за 1 день». Они рассчитаны на различные потребности и финансовые возможности предприятий и предпринимателей. Перечень предлагаемых программ постоянно расширяется.

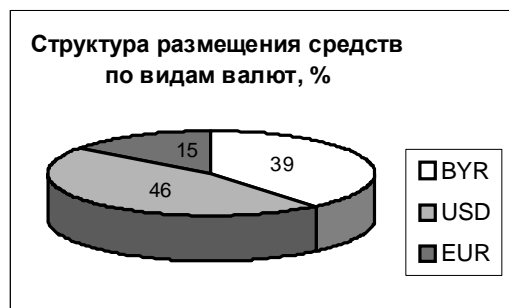
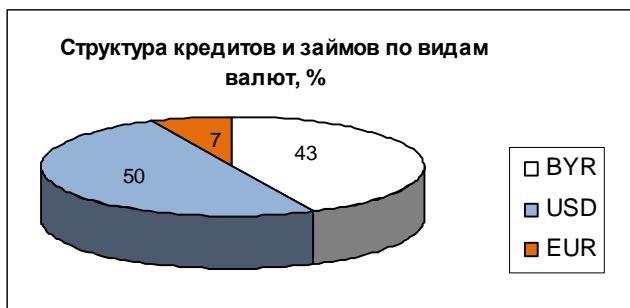
Наша Компания заинтересована в эффективном развитии бизнеса каждого нашего клиента и поэтому мы предлагаем комплексное решение, позволяющее максимально использовать все преимущества лизинга.

Мы ценим и уважаем время наших клиентов, деньги наших инвесторов, профессионализм сотрудников, интересы партнеров, доверие учредителей.

По мнению наших партнеров, основными критериями, влияющими на их выбор в пользу нашей Компании, являются оперативность принятия решений, стремление разработать совместно с клиентом оптимальную схему финансирования проекта, персональный подход, конкурентоспособные условия финансирования, лояльность по отношению к клиенту и способность максимально учесть его пожелания.

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОМПАНИИ

Кредитный портфель Компании является существенной статьёй пассива и составляет 51% от общей суммы валюты баланса.



Кредитный портфель Компаний диверсифицирован в отношении валютной структуры:

- задолженность в белорусских рублях составляет 43%;
- кредиты и займы в долларах США — 50%;
- кредиты в евро — 7%.

На 1 октября 2011г. задолженность по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам составила 19 501 млн. рублей. Компанией проводятся мероприятия, направленные на уменьшение краткосрочной задолженности по займам. Упор сделан на привлечение долгосрочного финансирования.

При рассмотрении структуры размещенных средств по видам валют видно, что основную долю занимают сделки в долларах США - 46 %, в белорусских рублях – 39 %, в евро – 15 %. Финансовый портфель компании диверсифицирован. В целях минимизации финансовых рисков на постоянной основе проводятся контроль и мониторинг изменения соотношения стоимости валют.

КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Изменения в расчетных финансовых коэффициентах связаны с динамичным развитием объемных показателей основного вида деятельности, изменением структуры привлеченных пассивов и собственного капитала Компании.

Значения основных коэффициентов находятся в пределах нормативных значений, а также значительно их превышают.

КОЭФФИЦИЕНТЫ:	01.01.2011	01.10.2011
– абсолютной ликвидности ¹	0,18	0,18
– текущей ликвидности K1 ²	2,63	2,89
– обеспеченности собственными оборотными средствами K2 ³	0,18	0,27

Ликвидность (текущая платежеспособность) – одна из важнейших характеристик финансового состояния Компании. Рассчитанные коэффициенты показывают, что Компания полностью платежеспособна и кредитоспособна, имеет возможность рассчитываться по своим текущим обязательствам.

КОЭФФИЦИЕНТЫ :	01.01.2011	01.10.2011
– финансовой независимости ⁴	0,18	0,26
– обеспеченность финансовых обязательств активами K3 ⁵	0,82	0,73

Анализ финансовой устойчивости – вторая важнейшая характеристика финансового состояния Компании. Рассчитанные коэффициенты показывают, что Компания полностью способна погашать свои обязательства в будущем, сохранять права владения ситуацией в долгосрочной перспективе. Интересы кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в деятельность Компании, надежно защищены.

Достаточно высокие значения коэффициентов свидетельствуют о стабильном финансовом положении Компании и положительно оцениваются инвесторами и кредиторами. Наблюдается оптимальное соотношение интересов собственников Компании и кредиторов.

ПЛАНЫ И ТЕМПЫ РОСТА КОМПАНИИ

¹ Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия, показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счёт денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений. Этот показатель считается достаточным, если его величина больше 0,2-0,5.

² Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчётам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Нормативное значение 1,0-2,0.

³ Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отражает наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Нормативное значение этого показателя 0,2.

⁴ Коэффициент финансовой независимости характеризует долю собственного капитала в сумме средств инвестированных в деятельность, отражает степень независимости предприятия от заемных средств, и, как правило, он должен быть больше 0,4.

⁵ Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами характеризует способность предприятия рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Значение данного коэффициента не должно превышать 0,85.

Компания работает преимущественно в сегменте малого и среднего бизнеса и предоставляет услуги лизинга, в основном, частным предприятиям. Основное отличие компании от других – специализация на быстром финансировании. Для достижения лидерских позиций в этой области нами были разработаны стандарты оперативного принятия решения о финансировании клиента и быстрой реализации сделки. Основные продукты относятся к серии – «Финансирование за 1 день». Стратегия позволила Компании прирастать на 15% ежемесячно по объему нового бизнеса.

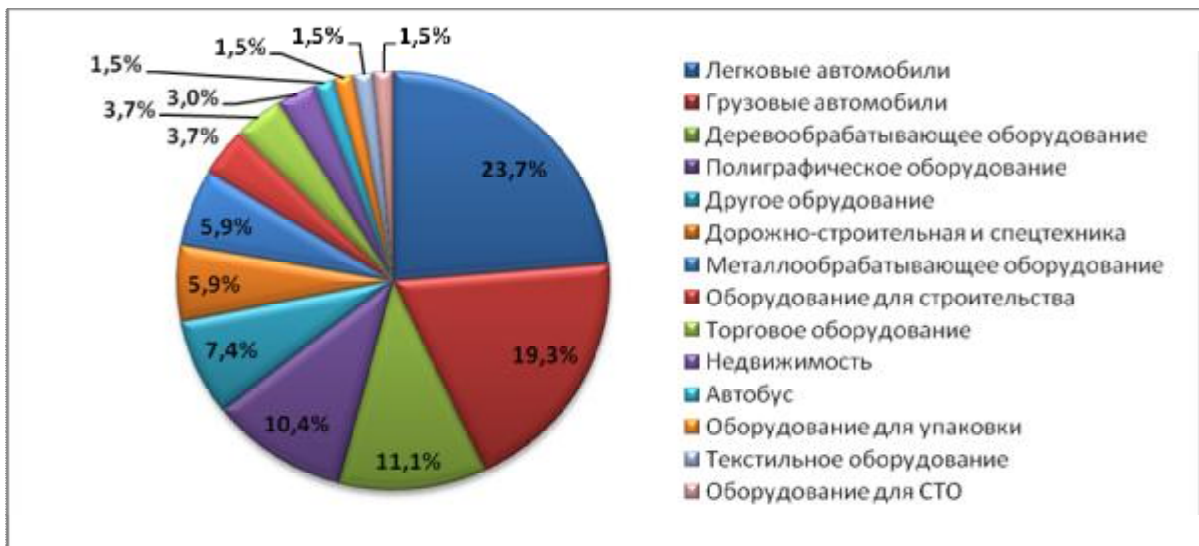
По стратегии быстрого финансирования Компания работает на рынке с сентября 2010 г. За этот период лизинговый портфель был увеличен более чем в 3 раза, уровень удовлетворенности клиентов превышает 9 по 10-ти балльной шкале. Лизингополучатели, профинансированные за этот период, выполняют свои обязательства своевременно и в полном объеме

На сегодняшний день Компания имеет следующий рейтинг продуктов (на **Диаграмме 1**):



В 2011 г. Компания планирует увеличить лизинговый портфель на 5 630 000 млн. USD за счет привлечения новых клиентов, а также развития новых лизинговых направлений. Постоянные клиенты Компании имеют возможность получать беспрецедентные для рынка условия.

Структура обращений по видам объектов отражена в **Диаграмме 2**.



Как видно из диаграммы, свыше 43% актива компании приходится на высоколиквидное движимое имущество – автотранспорт. Это хороший знак для наших инвесторов, ведь автомобильный рынок Беларуси один из самых крупных.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

В настоящее время наша группа компаний активно развивает взаимоотношения с ведущими производителями и поставщиками оборудования и техники. Расширение делового сотрудничества дает нам возможность предлагать лизинг по наиболее выгодным условиям.

Происходит постоянное расширение линейки наших продуктов, улучшение оперативности и качества предоставляемых нами услуг.

В планах Компании – расширение представленности за счет агентских договоров, охват крупных областных и районных центров страны.

Мы продолжаем работу по расширению наших контактов с международными финансовыми организациями. Основным из направлений 2012 г. является дальнейшее привлечение крупных иностранных инвесторов. Для этого мы повышаем стабильность нашей компании, в IV квартале текущего года уставный фонд группы «Мобильный лизинг» будет увеличен до 1,6 млрд. рублей.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Консолидированный бухгалтерский баланс ЗАО «Мобильный Лизинг» и ООО «Мобил Дик» по состоянию на 01.10.2011г. (Приложение №1).
2. Консолидированный отчет о прибылях и убытках ЗАО «Мобильный Лизинг» и ООО «Мобил Дик» по состоянию на 01.10.2011г. (Приложение №2).

Приложение № 1
**Консолидированный бухгалтерский баланс ЗАО «Мобильный Лизинг» и
 ООО «Мобил Дик» по состоянию на 01.10.2011г.**

млн. руб.

АКТИВ	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства			
первоначальная стоимость	101	25	158
Амортизация	102	19	87
остаточная стоимость	110	6	71
Нематериальные активы			
первоначальная стоимость	111	1	1
Амортизация	112	-	-
остаточная стоимость	120	1	1
Доходные вложения в материальные ценности			
первоначальная стоимость	121	-	-
Амортизация	122	-	-
остаточная стоимость	130	-	-
Вложения во внеоборотные активы	140	4	-
в том числе:			
незавершенное строительство	141	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	11	72
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы и затраты	210	237	546
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные активы	211	10	6
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве и полуфабрикаты	213	-	-
расходы на реализацию	214	-	-
готовая продукция и товары для реализации	215	-	-
товары отгруженные	216	-	-
выполненные этапы по незавершенным работам	217	-	-
расходы будущих периодов	218	227	540
прочие запасы и затраты	219	-	-
Налоги по приобретенным товарам, работам, услугам	220	179	600
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе:			
покупателей и заказчиков	231	-	-
прочая дебиторская задолженность	232	-	-

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	9 999	26 991
в том числе:			
покупателей и заказчиков	241	9 966	26 991
поставщиков и подрядчиков	242	-	-
по налогам и сборам	243	33	-
по расчетам с персоналом	244	-	-
разных дебиторов	245	-	-
прочая дебиторская задолженность	249	-	-
Расчеты с учредителями	250	-	-
в том числе:			
по вкладам в уставный фонд	251	-	-
прочие	252	-	-
Денежные средства	260	112	862
в том числе:			
денежные средства на депозитных счетах	261	-	-
Финансовые вложения	270	639	1002
Прочие оборотные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	11 166	30 001
БАЛАНС (190+290)	300	11 177	30 073

ПАССИВ	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный фонд	410	181	181
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)	411	-	-
Резервный фонд	420	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	421	-	-
резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными документами	422	-	-
Добавочный фонд	430	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	440	-	454
Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)	450	475	475
Целевое финансирование	460	-	-
Доходы будущих периодов	470	1 391	6 947
ИТОГО по разделу III	490	2 047	8 057
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	4 876	11 631
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу IV	590	4 876	11 631

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	929	7 870
Кредиторская задолженность	620	3 325	2 515
в том числе:			
перед поставщиками и подрядчиками	621	2 074	751
перед покупателями и заказчиками	622	-	-
по расчетам с персоналом по оплате труда	623	28	92
по прочим расчетом с персоналом	624	3	15
по налогам и сборам	625	-	-
по социальному страхованию и обеспечению	626	15	14
по лизинговым платежам	627		
перед прочими кредиторами	628	1 205	1 643
Задолженность перед участниками (учредителями)	630	-	-
в том числе:			
по выплате доходов, дивидендов	631	-	-
прочая задолженность	632	-	-
Резервы предстоящих расходов	640	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	650	-	-
ИТОГО по разделу V	690	4 254	10 385
БАЛАНС (490+590+690)	700	11 177	30 073
Из строки 620:			
долгосрочная кредиторская задолженность	701	-	-
краткосрочная кредиторская задолженность	702		

Активы и обязательства, учитываемые за балансом	Код строки	На начало года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные (в том числе полученные в пользование, лизинг) основные средства	001	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002		
Материалы, принятые в переработку	003	-	-
Товары, принятые на комиссию	004	-	-
Оборудование, принятое для монтажа	005	-	-
Бланки строгой отчетности	006	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	008	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	009	-	-
Амортизационный фонд воспроизводства основных средств	010	-	-
Основные средства, сданные в аренду (лизинг)	011	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	012	-	-
Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов	013	-	-
Потеря стоимости основных средств	014	-	-

Приложение № 2
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках ЗАО «Мобильный Лизинг» и
 ООО «Мобил Дик» по состоянию на 01.10. 2011 года**
млн. руб.

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	010	2 961	1 054
Налоги и сборы, включаемые в выручку от реализации товаров, продукции, работ, услуг	011	493	172
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налогов и сборов, включаемых в выручку) (010-011)	020	2 468	882
Справочно: из строки 010 сумма государственной поддержки (субсидий) на покрытие разницы в ценах и тарифах	021	-	-
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг	030	1 233	484
Валовая прибыль (020 – 021 - 030)	040	1 235	38
Управленческие расходы	050	743	431
Расходы на реализацию	060	-	-
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (020-030-050-060)	070	492	-33
II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Операционные доходы	080	11 305	4 577
Налоги и сборы, включаемые в операционные доходы	081	11	27
Операционные доходы (за вычетом налогов и сборов, включаемых в операционные доходы) (080-081)	090	11 294	4 550
в том числе:			
проценты к получению	091	-	-
доходы от участия в создании (учредительстве) других организаций	092	-	-
доходы от операций с активами	093	11 294	4 550
прочие операционные доходы	099	-	-
Операционные расходы	100	11 210	4 482
в том числе:			
проценты к уплате	101	-	-
расходы от операций с активами	102	11 210	4 482
прочие операционные расходы	109	-	-
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от операционных доходов и расходов (090 – 100)	120	84	68
III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Внереализационные доходы	130	623	313

Налоги и сборы, включаемые во внереализационные доходы	131	77	-3
Внереализационные доходы (за вычетом налогов и сборов, включаемых во внереализационные доходы) (130-131)	140	546	316
Внереализационные расходы	150	510	291
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) от внереализационных доходов и расходов (140 – 150)	160	36	25
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (± 070 ± 120 ± 160)	200	612	60
Расходы, не учитываемые при налогообложении	210	-	-
Доходы, не учитываемые при налогообложении	220	-	-
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) до налогообложения (± 200 + 210 -220)	240	612	60
Налог на прибыль	250	91	14
Прочие налоги, сборы из прибыли	260	67	-
Прочие расходы и платежи из прибыли	270	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (200 – 250 – 260 - 270)	300	454	46