

## ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества  
«СберЛизинг» за 2019 год.

Государственная регистрация	№3094 от 24.01.1994
Общереспубликанская регистрация	№1492 от 14.10.1996
Регистрация новой редакции Устава	№100625018 от 21.11.2019
Регистрация изменений Устава	№100625018 от 05.09.2017
Регистрация изменений Устава	№100625018 от 11.04.2019
Регистрация новой редакции Устава (изменение наименования)	№100625018 от 19.06.2019
Юридический адрес	220020, г. Минск, ул. Пионерская, д.37, каб.19
Расчетный счет	BY20BPSB30110040390499330000 в ОАО «БПС-Сбербанк», г. Минск, код 369
Форма собственности частная.	
Телефон	740-740-99-04, 740-740-99-50

Важнейшими нормативными документами, которыми регулировались экономические и правовые условия осуществления лизинговой деятельности, а также отражение лизинговых операций в учете в период с 01.01.2019 по 31.12.2019 являлись:

Гражданский кодекс Республики Беларусь;

Указ Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 №99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности»;

Правила осуществления лизинговой деятельности, утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 №526;

Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 №75;

Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 №102;

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 №73 об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)».

Налоговый кодекс Республики Беларусь в новой редакции.

Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменение курсов иностранных валют», утвержденный Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69 и другие нормативные документы.

Уставный фонд ЗАО «СберЛизинг» сформирован в сумме 36 тыс. руб., что составляет 3000 акций. Акции принадлежат: ОАО «БПС-Сбербанк» 99,9% (2 997 акций) и ООО «СБ Глобал» – 0,1% (3 акции). Обществом выпущено и полностью оплачено 3 000 (три тысячи) акций. Это же количество акций находилось в обращении на конец предыдущего года и отчетного периода. Номинальная стоимость акции составляет 12 рублей.

ЗАО «СберЛизинг» включен в реестр страховых агентов Министерства финансов РБ 25 августа 2017 года и присвоен регистрационный номер 272.

Основным видом деятельности Общества является оказание лизинговых услуг. Источниками финансирования лизинговой деятельности являлись займы АО «Сбербанк Лизинг» и кредиты ОАО «БПС-Сбербанк».

По состоянию на 01.01.2020 года количество действующих договоров лизинга составляет 121 единица и сумма оставшихся обязательств по возмещению контрактной стоимости с НДС и задолженности по дфл предмет лизинга, который находится на балансе лизингодателя составляет 27 989 тыс. руб. (строка баланса 170+250 счет 62).

Всего за 2019 год Обществом было передано имущество по 103 договорам финансового лизинга на сумму 24 967 тыс. руб. (без НДС), которое находится на балансе лизингополучателей.

Займы и проценты по предоставленным займам в 2018 году нами уплачены в установленные договорами сроки своевременно. В 2019 году займы не выдавались и по состоянию на 01.01.2020 года задолженность по займам отсутствует.

Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером с применением программного пакета 1С: «Предприятие» на ПК. Положение по учетной политике общества на 2019 год утверждено Генеральным директором 29 декабря 2018 года приказом №20.

Налоги и иные обязательные платежи исчислялись и уплачивались в установленный законодательством срок. Сверка расчетов с налоговыми органами проведена, расхождений не установлено.

### **Расшифровка статей баланса Общества**

По строке 110 баланса «Основные средства» числится остаточная стоимость основных средств в сумме -130 тыс. руб., в том числе:

- машины и оборудование – 34 тыс. руб.;
- транспортные средства - 59 тыс. руб.;
- другие виды ОС (мебель, сейфы и др.) 37 тыс. руб.

Начисление амортизации по объектам основных средств и НМА производилось линейным способом.

Начисление амортизации по договорам финансового лизинга по которым предметы лизинга учитываются на балансе лизингодателя производилось на основании графиков (приложение к ДФЛ) и отнесение ее на дебет счета 91.2 «Прочие расходы», аналитика – амортизация по предметам лизинга переданным в лизинг и находящимся на балансе лизингодателя.

За 2019 год начислено амортизации всего - 33 600 тыс. руб. По приобретенным предметам лизинга начислено амортизации – 9 тыс. руб., по собственным основным средствам - 15 тыс. руб., предметам лизинга на балансе лизингодателя - 33 576 тыс. рублей.

На 01.01.2019 года по счету 02 «Износ основных средств» числится сумма 24 529 тыс. рублей. За 2019 год начислен износ в сумме – 33 600 тыс. рублей и по выбывшим основным средствам (продажа и списание) списан износ в сумме – 47 тыс. руб., соответственно остаток износа на конец отчетного периода составляет 58 082 тыс. руб.

Основные средства по первоначальной стоимости на конец отчетного периода составляют 185 тыс. руб. (счет 01), предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингодателя – 65 618 тыс. руб. (счет 03.13).

За 2019 год приобретены основные средства на сумму- 140 тыс. руб., в том числе счет 01.4 «Машины и оборудование» - 34 тыс. руб., автомобиль – (счет 01.10)- 65 тыс. руб., мебель и прочие ОС (счет 01.09)- 41 тыс. руб.

Первоначальная (переоцененная) стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств на конец отчетного периода составляет 0,5 тыс. руб.

Первоначальная стоимость доходных вложений в материальные активы на конец отчетного периода составляет 65 618 тыс. руб. и износ на конец отчетного периода – 58 027 тыс. руб. (Комплект оборудования имитационной зоны для АЭС с реакторной установкой типа ВВЭР-1200 по договору финансовой аренды (лизинга) №7759/172247 от 22 декабря 2017 года).

По строке 120 баланса «Нематериальные активы» отражена остаточная стоимость в сумме 13 тыс. руб., которая состоит из стоимости, приобретенной и доработанной бухгалтерской программы «1С: Предприятие «8». Начислена амортизация по нематериальным активам за 2019 год в сумме 2 тыс. руб. Первоначальная стоимость НМА на конец отчетного периода составляет 20 тыс. руб. и износ на конец отчетного периода – 7 тыс. руб.

По коду строки 130 баланса «Доходные вложения в материальные активы» (строка 132 предметы финансовой аренды (лизинга)) отражена остаточная стоимость активов в сумме 7 591 тыс.руб., которая состоит из предмета лизинга находящегося на балансе лизингодателя (Комплект оборудования имитационной зоны для АЭС с реакторной установкой типа ВВЭР-1200 по договору финансовой аренды (лизинга) №7759/172247 от 22 декабря 2017 года).

По коду строки баланса 140 «Вложения в долгосрочные активы» числится сумма 20 тыс. руб., которая отражена по счету 08 «Приобретение НМА» - расходы, связанные с регистрацией товарного знака – 3 тыс. руб. и расходы по разработке сайта – 5 тыс. руб., расходы на приобретение дополнительных блоков по программе по 1-С бухгалтерия -12 тыс. руб.

По коду строки баланса 150 «Долгосрочные финансовые вложения» числится сумма 190 тыс. руб., которая состоит из стоимости приобретенных облигаций ОАО «БПС - Сбербанк» 94 Выпуска на сумму 189 тыс. руб. (номинальная стоимость 1 облигации составляет 1000 дол. США, приобретено 90 шт.), процентный доход – 1 тыс. руб.

В январе-декабре 2019 года согласно договоров покупки-продажи облигаций ОАО «БПС-Сбербанк» с процентным доходом (размещение) Обществом были приобретены облигации девятого четвертого выпуска ОАО «БПС-Сбербанк» в количестве 689 штук (04.01.2019 – 90 шт. цена приобретения 1006,41 долларов США за облигацию; 19 июня 2019 года – 599 шт. цена приобретения 1005,25 долларов США) по номинальной стоимости одной облигации 1000 (одна тысяча, 00) долларов США. Одновременно за этот период были проданы облигации в количестве 1 389 шт., в том числе 20 марта -150 шт., 25 апреля - 40 шт., 19 июня – 600 шт., 20 декабря – 599 шт. По состоянию на 01.01.2020 года остаток облигаций составил 90 штук. За 2019 год по облигациям начислен доход в сумме - 48 тыс. руб., который отражен по кредиту счета 91.1 «Прочие доходы».

Отложенные налоговые активы начислены на не поступившую контрактную стоимость предмета лизинга и по состоянию на 01.01.2020 года отражены в сумме 2 262 тыс. руб. по строке 160 бухгалтерского баланса.

Сумма по строке баланса 170 «Долгосрочная дебиторская задолженность» графа 3 по состоянию на 01.01.2020 года составила 5 426 тыс. руб. за минусом созданного резерва в сумме 22 тыс. руб. Из них: задолженность по лизинговым платежам счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 5 426 тыс. руб., по прочим дебиторам и по просроченным платежам счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 22 тыс. руб., по которым создан резерв в полной сумме.

По вышеуказанной дебиторской задолженности (счета 76.3;76.31;76.32; 76.7) ранее был создан резерв по сомнительным долгам. На 01.01.2019 года резерв составлял – 4 097 тыс. руб. и за 2019 год за счет распределения прибыли 2018 года согласно протокола ГСА №1 от 31.01.2019 г. был создан резерв в сумме 436 тыс. руб. в погашение просроченной дебиторской задолженности. По ИП «Брэдмонт Групп» поступила 01.01.2019 сумма 12 тыс. руб. и на поступившую сумму (12 тыс. руб.) был уменьшен резерв. Согласно приказа и исключения из ЕГР ИП «Брэдмонт Групп» была списана сомнительная задолженность за счет ранее созданного резерва в сумме 4 497 тыс. руб. По излишне созданному резерву в сумме 2 тыс. руб. была сделана проводка дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» кредит счета 84.1 «Нераспределенная прибыль». Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по должникам и в разрезе договоров. По состоянию на 01.01.2020 года остаток созданного резерва по сомнительным долгам составляет – 22 тыс. руб. (по балансовым счетам: 76. 3- 9 тыс. руб., 76.32- 5 тыс. руб., 76.7 – 8 тыс. рублей).

Задолженность по счету 76.3 «Расчеты по претензиям» числится в сумме 9 тыс. руб. и отражена в балансе по строке 170 - 0 тыс. руб. за минусом созданного резерва в сумме 9 тыс. руб., в т. ч:

- ЧТУП «Дитрансхол» числится задолженность 8 тыс. руб. (строка 170 баланса) за автомобильные полуприцепы. Должник с 26.07.2018 числится в ликвидации по решению собственника имущества. ЗАО «СберЛизинг» 14.08.2018 заявлены требования кредитора в сумме 15 705,94 белорусских рублей, которые включены ликвидатором ООО «Юридическое агентство» «КлеверКонсалт» в 4 очередь реестра требований кредиторов.

-ИП Болотько Кирилл Викторович задолженность по арендной плате - 1 тыс. руб., была произведена исполнительная надпись 2 февраля 2017 года о взыскании суммы, 31 августа 2018 года было получено постановление о возвращении взыскателю исполнительного документа из отдела принудительного исполнения Бобруйского района и города Бобруйска от 23.08.2018 исполнительное производство №60518058866.

По счету 76.32 «Расчеты с дебиторами по штрафам, пеням, неустойкам, процентам за пользование чужими денежными средствами», согласно решений суда и признанные плательщиками пени и проценты за пользование чужими денежными средствами числится задолженность в сумме 5 тыс. руб. и отражена по строке 170 баланса - 0 тыс. руб. (резерв создан в сумме 5 тыс. руб.).

из них: СООО «ТГС» - 2 тыс. руб. (договор перевода долга №1 от 15.10.09, договор сублизинга №1/64 от 15.10.09, резерв создан - 2 тыс. руб.), ЧТУП «Дитрансхол» - задолженность 3 тыс. руб. и по ней создан 100% резерв в сумме 3 тыс. руб.

Задолженность по счету 76.7 «Расчеты по прочим дебиторам и кредиторам» создан резерв 9 тыс. руб. и по строке баланса 170 составляет – 0, из них:

- за ООО «Недра Ойл» числится задолженность 8 тыс. руб., в связи с расторгнутым договором финансового лизинга №56-11/06 от 30.11.2006. Согласно решения Хозяйственного Суда Гомельской области от 22.05.09 и судебного приказа №318-5/2009 от 09.06.09 возбуждено исполнительное производство №3-3864/09, которое прекращено 30.05.2011 в связи с невозможностью исполнения. Без исполнения ЗАО «СберЛизинг» возвращены:

- определение в судебном приказе от 12.02.2009 №36-1Пп/2009 о взыскании 5 634,12 рублей, в т. ч. 17,50 рублей расходов по госпошлине;

- судебный приказ от 09.06.2009 №318-5/2009 о взыскании 10 226,31 рублей из которых 8 595,92 рублей основного долга; 971,59 рублей пени; 648,80 рубля процентов за пользование чужими денежными средствами; 10 рублей штрафа, кроме того 446,79 рублей расходов по госпошлине, а всего 10 673,09 рублей.

В ходе исполнения судебных решений транспортных средств, недвижимого имущества, принадлежащих должнику на праве собственности, не установлено. Назначавшиеся неоднократно торги по продаже принадлежащего должнику топочного мазута весом 100,358 тонн, оцененного на последних торгах в 8 198,37 рублей, не состоялись. Правом оставить за собой указанное имущество по заявленной на торгах стоимости ЗАО «СберЛизинг» не воспользовалось по причине длительного срока его хранения, что ухудшило его свойства и воспрепятствовало бы дальнейшей реализации.

Поданное ЗАО «СберЛизинг» 24.05.2013 в экономический суд Гомельской области заявление о признании ООО «Недра Ойл» экономически несостоятельным (банкротом) возвращено кредитору в связи с наличием у должника имущества – топочного мазута весом 100,358 тонны.

09 октября 2014 года от должника поступило частичное погашение задолженности в сумме 500 руб.

По информации, содержащейся на сайте Министерства юстиции Республики Беларусь, ООО «Недра Ойл» до настоящего момента не исключено из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Согласно информации, полученной из инспекции МНС по Мозырскому району (письмо №2-1/5303 от 02.11.2016), ООО «Недра Ойл» осуществляло хозяйственную деятельность в 2013-2016 годах.

13 января 2017 года в адрес ООО «Недра Ойл» было направлено письмо с просьбой погасить имеющуюся задолженность, которое было возвращено за невозможностью на почте.

По коду строки баланса 210 «Запасы» числится сумма 8 тыс. руб., в том числе по строке:

- строка 211 «Материалы» числятся товарно-материальные ценности (мебель, жалюзи, вычислительные машинки и др.), книги, почтовые (марки, конверты), канцтовары – по цене их приобретения. Резерв под снижение стоимости запасов не создавался.

По коду строки 230 баланса «Расходы будущих периодов» числится сумма 86 тыс. руб., в том числе: страхование строительно-монтажных рисков - 78 тыс. руб., проценты по кредитам банка по дфл оборудование по которым не получено и не передано лизингополучателям - 8 тыс. рублей.

По коду строки баланса 240 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам и услугам» числится сумма 2 330 тыс. руб., которая будет зачтена в следующих периодах.

По коду строки баланса 250 «Краткосрочная дебиторская задолженность» числится в сумме – 23 787 тыс. руб., в том числе предоплата поставщикам за оборудование - 1 076 тыс. руб., задолженность по договорам лизинга – 22 563 тыс. руб., задолженность бюджета – 46 тыс. руб. по налогу на прибыль, задолженность ФСЗН- 2 тыс. руб., задолженность по 76 счету «Прочие дебиторы и кредиторы» - 100 тыс. руб.

По счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» числится задолженность по лизинговым платежам в сумме 22 563 тыс. руб. по сроку платежа с 01.01.2020 по 31.12.2020 г.

По счету 68 «Расчеты с бюджетом» (код строки баланса 250 «Краткосрочная дебиторская задолженность») числится задолженность по налогу на прибыль в сумме 46 тыс. руб., которая будет засчитана в счет будущих платежей.

Согласно договора уступки права (требования) №1 от 20.12.2018 «АТБ Сервис» принял задолженность от первоначального кредитора ИТПЧУП «Брэдмонт Групп» в сумме 194 тыс. руб., которая за 2019 год погашена в сумме - 130 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2020 на счете 76.3 числится сумма 64 тыс. руб. (строка баланса 250).

По счету 76.7; 76.07; 76.2 - «Расчеты по прочим дебиторам и кредиторам» числится – 36 тыс. руб.

По строке 270 «Денежные средства и их эквиваленты» числится сумма 3146 тыс. руб., которая составляет остатки по текущим счетам в национальной валюте -5 тыс. руб. и в иностранной валюте рублевый эквивалент – 1 291 тыс. руб., (604 609,16 долл. США; 361,37 рос. руб.; 8 137,06 евро) и остатки по депозитным счетам - 1 850 тыс. руб. (в рос. руб.- 52 257 314,92 - рублевый эквивалент 1779 тыс. руб. и национальная валюта- 71 тыс. руб.).

По счету 80 «Уставный капитал» код стр. баланса 410 числится сумма – 36 тыс. руб.

По счету 82 «Резервный капитал» код стр.440 баланса числится сумма 1 482 тыс. руб., в том числе: резервный фонд – 1 451 тыс. руб. и фонд общего резерва – 31 тыс. руб. Согласно протокола Наблюдательного совета №2 от 29.03.2019 чистая прибыль за 2018 распределена и в сумме 2 662 тыс. руб. направлена в резервный фонд.

Согласно протокола Наблюдательного совета №40 от 26.12.2019 разрешено направить резервный фонд на погашение убытка, отраженного по строке 210 отчета о прибылях и убытках в сумме 1 244 тыс. руб. Согласно Положения о порядке формирования и использования резервного фонда и фонда общего резерва утвержденного Общим Собранием Акционеров ЗАО «БПС-лизинг» от 10.12.2008 протокол №18 резервный фонд может использоваться на:

- покрытие балансового убытка Общества;
- пополнение уставного фонда;
- уплату налогов;

-на выдачу работникам гарантийных и компенсационных выплат, предусмотренных законодательством, в случае банкротства, неплатежеспособности нанимателя или ликвидации Общества;

-перераспределение в другие фонды.

Резервный фонд на заработную плату Обществом не формировался, т.к. вышеуказанным Положением абзацем 4 пункта 3.1 предусмотрено использование резервного фонда на эти цели.

По счету 83 «Добавочный капитал» код стр.450 баланса числится сумма 233 тыс. руб., которая состоит из фонда переоценки основных средств – 204 тыс. руб. и фонда накопления использованного – 29 тыс. руб.

В балансе по строке 460 «Нераспределенная прибыль» числится сумма 336 тыс. руб., в том числе:

- фонд накопления образованный – 53 тыс. руб.;
- фонд переоценки ОС и недвижимости – 268 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 15 тыс. руб. (за счет уменьшения резерва по сомнительной дебиторской задолженности созданного за счет прибыли).

Задолженность по предоставленным ОАО «БПС-Сбербанк» кредитам в рублевом эквиваленте составила – 5 231 тыс. руб. (евро - 1 353 970,70 –рублевый эквивалент составляет- 3 185 тыс. руб., рос. руб.- 4 615 717,28 руб. эквивалент-157 тыс. руб. и национальная валюта 1 889 тыс. руб.) отражена по строке баланса 510 срок гашения с 01.01.2021 года и далее по графикам.

За 2019 год отложенные налоговые обязательства Обществом начислялись и отражены по счету 65 «Отложенные налоговые обязательства» Отложенные налоговые обязательства начислены на непоступившую дебиторскую задолженность по договорам лизинга по состоянию на 01.01.2020 года и отражены в сумме 2 253 тыс. руб. по строке 530 бухгалтерского баланса. Порядок их отражения в бухгалтерском учете соответствует Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 31.10.2011 №113.

По коду строки баланса 560 «Прочие долгосрочные обязательства» (счет 76.10,76.11) числится сумма 877 тыс. руб. обязательств по налогу на добавленную стоимость на контрактную стоимость предметов лизинга, срок поступления с 01.01.2021 и далее по графикам.

По счету 76.07 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» код строки 560 баланса числится сумма - 61 тыс. руб., оплата поставщику за поставленное и переданное лизингополучателю оборудование по дфл «Активные технологии» согласно 2 открытым аккредитивам без перевода покрытия в рамках установленного не возобновляемого лимита на открытие аккредитива без перевода покрытия с ОАО «БПС-Сбербанк» согласно договора. Срок гашения с 01.01.2021 и далее по графикам аккредитивов.

По коду строки баланса 620 «Краткосрочная часть долгосрочных обязательств» счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» числится сумма 20 954 тыс. рублей, в том числе:

- займ перед АО «Сбербанк Лизинг» в рублевом эквиваленте 9 373 тыс. руб. (275 331 997,89 рос. руб.) по сроку гашения с 01.01.2020 г. по 31.03.2020.

-краткосрочная часть по долгосрочным кредитам перед ОАО «БПС-Сбербанк» составила -11 475 тыс. руб. (национальная валюта 3 388 тыс. руб. и евро -3 359 909,55 – рублевый эквивалент составил – 7 904 тыс. руб.; рос. руб. -5 378 869,32 рублевый эквивалент -183 тыс. руб.).

-проценты по кредитам ОАО «БПС-Сбербанк в национальной валюте - 43 тыс. руб.;

- проценты по кредитам ОАО «БПС-Сбербанк в иностранной валюте- 44 тыс. руб. (евро-18 191,39; рос. руб. - 31 632,86.).

- проценты по займу перед АО «Сбербанк Лизинг» в рублевом эквиваленте 19 тыс. руб. (555 912,76 рос. руб.).

За 2019 года получены кредиты у ОАО «БПС-Сбербанк» в рублевом эквиваленте – 16 604 тыс. руб. (евро-4 668 084,04; рос. руб. -24 412 315,60 и национальная валюта –6 141 тыс. руб.) и погашены в сумме эквивалентной 8 150 тыс. руб. (национальная валюта- 2 204 тыс. руб. и евро – 3 118 131,77, рос. руб. -14 417 729,00). На 01.01.2020 года сумма задолженности по кредитам перед ОАО «БПС-Сбербанк» в рублевом эквиваленте составляет 16 706 тыс. руб. (национальная валюта 5 277 тыс. руб.; евро – 4 713 880,25; рос. руб. - 9 994 586,60). Начислено за 2019 год процентов по кредитам – в рублевом эквиваленте 821 тыс. руб. (нац. валюта - 382 тыс. руб. и иностранная валюта – 439 тыс. руб.). Уплачено – 775 тыс. руб. (нац. валюта- 351 тыс. руб. и иностранная валюта – 424 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2020 сумма неуплаченных процентов в рублевом эквиваленте составила 87 тыс. руб. (нац. валюта- 43 тыс. руб. и иностранная валюта – 44 тыс. руб.).

Погашен ранее полученный займ в АО «Сбербанк Лизинг» в сумме 1 239 487 417,08 российских рублей (рублевый эквивалент – 39 893 тыс. руб.). Начислено за 2019 год процентов по займам в рублевом эквиваленте 2 051 тыс. руб. (63 660 710,58 рос. руб.) и уплачено процентов за минусом начисленного налога на доходы иностранной организации в рублевом эквиваленте 2 144 тыс. руб. (рос. руб. – 66 527 844,94). Начислен налог на доходы иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство в сумме 238 тыс. руб. (рос. руб. – 7 391 982,79 и уплачен в бюджет. По состоянию на 01.01.2020 г. сумма неуплаченных процентов по займу составила 19 тыс. руб. (рос. руб. –555 912,76).

На 01.01.2020 года сумма задолженности перед АО «Сбербанк Лизинг» по займам составила 275 331 997,89 рос. руб. (рублевый эквивалент – 9 373 тыс. руб.).

Начисление процентов по полученным кредитам банка производилось в последний календарный день месяца за период с 01 по 30 (31) число текущего месяца или в день закрытия кредита. Отражение этих сумм проведено по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по счету 97 «Расходы будущих периодов».

Привлекаемые Обществом кредиты и заемные средства, а также плата за пользование ими уплачивалась своевременно.

Начисление процентов по ранее полученным займам и начисление налога на доходы иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, проводилось в день погашения займа и процентов с отнесением на счет 91.2 «Прочие расходы» за текущий месяц.

Обществом с АО «Сбербанк Лизинг» в отчетном периоде имели место хозяйственные операции по погашению полученных займов и процентов за пользование.

Краткосрочная кредиторская задолженность (код строки баланса 630) по состоянию на 01.01.2020 г. составила 1 165 тыс. руб., из них:

- по коду строки 631 отражена кредиторская задолженность поставщикам за полученные предметы лизинга (счет 60) – 566 тыс.руб.;

- по коду строки баланса 632 отражены полученные авансы (счет 62.4; 62.5) от лизингополучателей в сумме -554 тыс. руб. по договорам финансового лизинга. По мере передачи предметов лизинга лизингополучателям и по мере наступления лизинговых платежей будет произведен зачет авансов (по счетам 62.4; 62.5);

- по коду строки баланса 633 отражена задолженность перед бюджетом в сумме 40 тыс. руб., в том числе по налогу на доходы иностранных юридических лиц за 4 квартал 2019 г. (который перечислен в бюджет 20.01.2020) - 28 тыс. руб. и НДС, взимаемый налоговыми органами на ввозимый товар на территорию РБ в сумме 12 тыс. рублей (перечислен - 15.01.2020);

- по коду строки 638 «Прочие кредиторы» отражена сумма - 5 тыс. руб., по оказанию услуг (счет 76.7; 76.71;76.1).

По строке баланса 650 «Доходы будущих периодов» отражены доходы будущих периодов по договору лизинга (счет 98) в сумме 9 369 тыс. руб., которые состоят из лизинговой ставки – 217 тыс. руб., НДС по лизинговой ставке – 43 тыс. руб., контрактная стоимость с НДС - 9 109 тыс. руб. Срок поступления с 01.01.20 года.

По строке баланса 670 «Прочие краткосрочные обязательства» отражена сумма 2 992 тыс. руб., в том числе: по счету 76.10;76.11 «Обязательства по НДС на контрактную стоимость предметов лизинга» в сумме - 2 084 тыс. руб. и срок погашения с 01.01.2020 по 31.12.2020 ;

- по счету 76.07 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» числится сумма - 897 тыс. руб., оплата поставщику за поставленное оборудование согласно открытых 2 аккредитивов без перевода покрытия в рамках установленного не возобновляемого лимита на открытие аккредитива без перевода покрытия с ОАО «БПС-Сбербанк» согласно договору №4-2017 от 29.12.2017, которая будет погашена в течение 2020 года.

- прочие расходы (вознаграждение по отсрочке) по данному аккредитиву в сумме 11 тыс. руб. (счет 76.07), которая погашена 15 января 2020 года.

Валюта баланса на конец отчетного периода составляет 44 989 тыс. руб.

### **Расшифровка отчета о прибылях и убытках**

По итогам работы за 2019 год Обществом получен убыток до налогообложения в сумме 1 220 тыс. руб. (табл.1).

Доходы и расходы за 2019 и 2018 года



№ п/п	Показатели	2019 г.		2018 г.		+/- увелич. уменьш.
		Тыс.руб.	уд. вес %	Тыс.руб.	уд. вес %	
1.	Результат от лизинговых операций	2 997	-245,66	6 803	160,26	-3 806
1.1.	Выручка	4 399	100	7 645	100	-3 246
1.2.	Себестоимость	1 402	100	842	100	560
2.	Результат от прочих доходов и расходов текущей деятельности	-86	7,06	-485	-11,43	399
3.	Результат от инвестиционной деятельности, в т.ч.	-1 405	115,16	-1 769	-41,67	364
	Реализация основных средств, НМА и др. долгосрочных активов	-1484	105,62	-2 507	141,72	1 023
	Проценты к получению	79	-5,62	738	-41,72	-659
	Прочие доходы, расходы	0	0	0	0	0
4.	Результат от финансовой деятельности	-2726	223,44	-304	-7,16	-2 422
	Курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	382	-14,01	6 346	-2087,5	-5 964
	Проценты к уплате	-3110	114,09	-6650	2187,5	3540
	Прочие дох., сумм. разница	2	-0,07	0	0	2
	Прибыль в целом	-1 220	100	4 245	100	-5 465

Выручка Общества от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налогов из выручки) за 2019 год составила 4 399 тыс. руб., налоги из выручки – 880 тыс. руб., себестоимость фактически реализованной продукции составила 1 402 тыс. руб.

Прибыль от лизинговых услуг получена в сумме 2 997 тыс. руб., убыток от прочих доходов и расходов текущей деятельности составил –86 тыс. руб. из них, от продажи и конверсии валюты - 10 тыс. руб., материальная помощь и начисления на неё, амортизация, медицинская страховка, членские и целевые взносы Ассоциации лизингодателей, премия и начисления на ее по итогам за год и др.- 128 тыс. руб. Поступила просроченная дебиторская задолженность по которой ранее был создан резерв - 12 тыс. руб., дебиторская задолженность по мировому соглашению – 23 тыс. руб., вознаграждение поверенному и дисконтный доход - 17 тыс. руб. Общий доход составил -52 тыс. руб.

Убыток от инвестиционной деятельности составил – 1 405 тыс. руб. в том числе, получены проценты по депозитам и текущим счетам - 31 тыс. руб., доход от реализации ОС - 23 тыс. рублей., доход по облигациям 48 тыс. руб. Разница между стоимостью приобретения и передачи предметов лизинга составила минус (- 170) тыс. руб. Уменьшение стоимости (изменение стоимости и подписание дополнительного соглашения к ДФЛ) предмета лизинга – 1 320 тыс. руб. Расходы по приобретению облигаций- 17 тыс. руб.

Убыток от финансовой деятельности составил –2 726 тыс. руб. в том числе: проценты по кредитам к уплате - 3 110 тыс. руб., курсовая разница дала положительный результат- 382 тыс. руб., и прочие 2 тыс. руб.).

Убыток до налогообложения составил 1 220 тыс. руб., налог на прибыль – 33 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых активов отражено по строке 170 в сумме -2 262 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых обязательств отражено по строке 180 в сумме - 2 253 тыс. руб.

Соответственно убыток отчетного года с учетом налога на прибыль, и ОНА и ОНО получен в сумме 1 244 тыс. руб. и отражен по строке 210 «Отчета о прибылях и убытках» приложения №2.

Себестоимость фактически реализованной продукции, товаров, работ, услуг за 2019 год составила 1 402 тыс. руб. и отражена по строке 020 графа 3 «Отчета о прибылях и убытках» таб. 2.

Структуру себестоимости за 2019 год рассмотрим в таблице 2.

Наибольший удельный вес в структуре занимает оплата труда и начисления - 57,12 %, страхование имущества, находящегося в лизинге - 30,73 %, аренда и коммунальные услуги – 5,50 %.

Структура расходов ЗАО «СберЛизинг» за 2019 год.

Табл.2.

код	Показатели	Факт. сумма тыс. руб.	Уд. вес (%)
1	Оплата труда	629	44,86
2	Начисление на заработную плату	172	12,26
3	Автотранспортные расходы (ремонт, бензин, страховка)	6	0,46
4	Проценты по кредитам, займам, аккредит.	0	0
5	Аренда	69	4,92
6	Коммунальные услуги	8	0,58
7	Износ ОС, ПЛ и НМА	27	1,90
8	Периодические, подписные издания, реклама, интернет, информационные услуги, семинары	12	0,89
9	Канцелярские, хозяйственные, почтовые, БСО, НДС и др.	9	0,64
10	Расходы по перевозке, таможен оформлению, хранению и оценке ПЛ	5	0,33
11	Мобильная, телефонная связь	4	0,27
12	Расходы по платежам банка	8	0,59
13	Юрспектр, программное сопровождение	14	0,99
14	Нотариальные услуги, регистрация ценных бумаг	1	0,09
15	Земельный налог, налог на недвижимость	0	0

16	Аудиторские услуги	5	0,39
17	Страхование КАСКО – ОЛ, имущества ОЛ	431	30,73
18	Прочие расходы (командировочные, мед.страхован, представительские и т.д.)	2	0,09
19	Утилизация упаковки	1	0,04
	Итого:	1 402	100,00

По счету 99 «Прибыли и убытки» получен убыток отчетного года в сумме - 1 244 тыс. руб. и отражен по строке 210 отчета о прибылях и убытках. Реформация баланса за 2019 год проведена и на погашение убытка направлен резервный фонд.

Для сопоставимости информации по отчету о прибылях и убытках, не меняя финансового результата изменены следующие коды строк вышеуказанного отчета за 2018 год:

Наименование показателей	код строки	2018 год	корректировка	2018 год с корректировкой	изменен код строки /примечания
Выручка	010	33 226	-25 581	7 645	101(100)-контрактная стоимость
Себестоимость	020	-33 073	32 231	-842	
в том числе			6 650		131(130) проценты
			25 581		111(110) амортизация
Валовая прибыль	030	153	6 650	6 803	6 650 с/т-25 581 выручка
Прибыль	060	153	6 650	6 803	
Прочие доходы т/деятельности	070	20 074		20 074	
Прочие расходы т/деятельности	080	-20 559		-20 559	
Прибыль (убыток) от т/деятельности	090	-332	6 650	6 318	
<b>Доходы по инвестиционной деятельности</b>	100	884	33 232	34 116	
в том числе доходы от выбытия основных средств, НМА, и других активов долгосрочных активов	101	148	33 230	33 378	в т. ч. контрактная стоимость- 25 581 стр.010,доб 1 680 по облигациям, перенос ст122-5 969
проценты к получению	103	713	0	713	стр122перенос на101стр.-3 340 передач предметов лизинга
дох по облигациям	103		25	25	
дох по облигациям	104	23	-23	0	
<b>Расходы по инвестиционной деятельности</b>	110	-2 685	-33 200	-35 885	
в том числе-выбытие ОС,НМА	111	-140		-140	

другие долгосрочные активы	111		-25 581	-25 581	О20-амортизация с/с стр.020
прочие расходы по инвестиционной деятельности	111	-2 545	-5 937	-8 482	стр133(130)переда ча ПЛ перенос
расходы по облигациям	111		-1 682	-1 682	
<b>Доходы по финансовой деятельности</b>	120	<b>22 054</b>	<b>-5 969</b>	<b>16 085</b>	
в том числе					
курсовые разницы	121	16 085		16 085	
прочие дох по фин.деят	122	5 969	-5 969	0	стр.122 перен на стр.101 передача ПЛ
<b>Расходы по финансовой деятельности</b>	130	<b>-15 676</b>	<b>-713</b>	<b>-16 389</b>	
в т. ч. проценты к уплате	131	0	-6 650	-6 650	перенос % строка 020с/ст
курсовые разницы	132	-9 739		-9 739	
	133	-5 937	5 937	0	перед ПЛ перенос на строку112
	132				
<b>Прибыль (убыток)от инвест и финансовой деятельности</b>	140	<b>4 577</b>	<b>-6 650</b>	<b>-2 073</b>	
<b>Прибыль (убыток) до налого- обложения</b>	150	<b>4 245</b>	<b>0</b>	<b>4 245</b>	0
налог на прибыль	160	-796		-796	0
<b>чистая прибыль</b>	210	<b>3 449</b>	<b>0</b>	<b>3 449</b>	0

### Забалансовые счета

На забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств полученные" числится информация о наличии и движении полученных гарантий в обеспечение выполнения обязательств. Суммы обеспечений, учтенные на забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств полученные" составляют по состоянию на 01.01.2020 в рублевом эквиваленте 11 230 тыс. руб. и списываются по мере погашения обязательств.

Аналитический учет по забалансовому счету 008 "Обеспечения обязательств полученные" ведется по каждому полученному обеспечению.

На забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств выданные" учитывается обобщенная информация о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств. Суммы обеспечений, учтенные на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств выданные" по состоянию на 01.01.2020 составляют -156 418 тыс. руб. и списываются с этого счета по мере погашения обязательств.

Аналитический учет по забалансовому счету 009 "Обеспечения обязательств выданные" ведется по каждому выданному обеспечению.

### Анализ финансового состояния организации

Чистые активы на начало 2019 года составляли 3 766 тыс. руб., а на 31.12.2019 года -2 087 тыс. руб. Валюта баланса составила 44 989 тыс. руб.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составляет минус - 0,17; а на начало года - 0,15 (норматив  $K2 \geq 0,1$ ).

Коэффициент текущей ликвидности составляет 0,85; а на начало года - 1,17 (нормативное значение коэффициента составляет  $K1 \geq 1,1$ ).

Коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,09; а на начало года - 0,07 (нормативное значение коэффициента составляет  $K_{абсл} \geq 0,2$ ).

Коэффициент обеспеченности обязательств активами составляет 0,95; а на начало года 0,97 (норматив  $K3 \leq 1,2$  Постановление Совета Министров РБ №1672 от 12.12.2011 г. п.3,4 для лизинговых организаций).

Оборачиваемость капитала повысилась и коэффициент составляет 0,05. Оборачиваемость оборотных средств повысилась и коэффициент составляет 0,09.

Коэффициент финансовой независимости на начало года составлял 0,03; а на конец периода 0,05 ( $K_{фн} \geq 0,4-0,6$ ).

Коэффициент капитализации равен 20,56 при нормативном значении  $K_{кап} \leq 1,0$ .

### События после отчетной даты

Согласно Постановлению Министерства финансов РБ от 25 августа 2003 года № 121 событие после отчетной даты признается существенным, если его нераскрытие (пропуск или искажение) может повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на его основе.

К таким событиям относятся следующие существенные события:

1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность:
  - объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом;
  - продажа производственных запасов;
  - объявление дивидендов за периоды, предшествовавшие отчетной дате;
  - удовлетворение (возмещение) страховой организацией претензии, по которой по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
  - принятие после отчетной даты решения судебного органа, которое, подтверждает существование обязательства компании по состоянию на отчетную дату;
2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность:
  - принятие решения о реорганизации организации;
  - приобретение предприятия как имущественного комплекса;
  - реконструкция или планируемая реконструкция;
  - принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
  - крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;
  - прекращение части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
  - существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти (национализация и т.п.);
  - непрогнозируемое значительное изменение валютных курсов после отчетной даты;
  - значительное изменение цен на активы после отчетной даты;
  - получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры.

Признаков прекращенной деятельности у Общества не наблюдается.

События, которые имели место между отчетной датой и датой утверждения годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности, повлиявших на сумму активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов отсутствуют.

## Информация со связанными сторонами

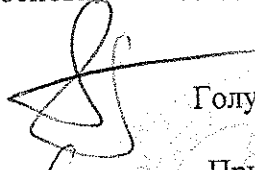
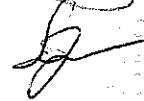
Список аффилированных лиц ЗАО «СберЛизинг» состоит из 1(одного) юридического лица, владеющего долей в уставном фонде общества 99,90% - ОАО «БПС-Сбербанк, УНН 100219673, Республика Беларусь, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6 и 118 человек, которые являются членами Наблюдательного совета ЗАО «СберЛизинг», Председатель Правления ОАО «БПС-Сбербанк» и его заместители, члены Правления ОАО «БПС-Сбербанк», генеральный директор ЗАО «СберЛизинг» Голубков К.В., Председатель и заместители Наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк», близкие родственники» и др.

В течение 2019 года Обществом с аффилированным лицом ОАО «БПС-Сбербанк» имели место сделки по получению кредитов, аккредитивов, коммунальным услугам, аренде помещения, покупка и продажа облигаций девяносто четвертого выпуска ОАО «БПС-Сбербанк», размещение депозитов, покупка и продажа валюты, платежи за расчетно-кассовое обслуживание и др.

В 2020 году не планируется изменение основного вида деятельности (финансовый лизинг код 64910 по ОКЭД).

Генеральный директор

Главный бухгалтер

  
Голубков К. В.  
  
Приходько А.С.  
