

ПРИМЕЧАНИЕ

к отчету Закрытого акционерного общества
«БПС-лизинг» за 2018 год.

Государственная регистрация	№ 3094 от 24 января 1994 г.
Общереспубликанская регистрация	№ 1492 от 14 октября 1996 г.
Регистрация новой редакции Устава	№ 100625018 от 21.11.2016 г.
Регистрация изменений Устава	№ 100625018 от 05.09.2017 г.
Юридический адрес Расчетный счет	220013, г. Минск, ул. Цнянская, 12, ком. 101-104, BY20BPSB 3011 00403 9049 933 0000 ОАО «БПС-Сбербанк» г. Минска, код 369
Форма собственности	частная
Телефон	325-01-54, 325-91-27

Важнейшими нормативными документами, которыми регулировались экономические и правовые условия осуществления лизинговой деятельности, а также отражение лизинговых операций в учете в период с 01.01.2018 по 31.12.2018 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;

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 «БПС-лизинг» сформирован в сумме 36 тыс. руб., что составляет 3000 акций. Акции принадлежат: ОАО «БПС-Сбербанк» 99,9% (2 997 акций) и ЗАО «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 «БПС-лизинг» 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 31.12.2018 года количество действующих договоров лизинга составляет 32 единицы и сумма оставшихся обязательств по ним составляет 61 454 тыс. руб. (строка баланса 170+250 счет 62).

Всего за 2018 год Обществом было заключено 25 договоров финансового лизинга на сумму 100 378 тыс. руб. и по ним передано имущества в лизинг на сумму 5 969 тыс. руб., которое находится на балансе лизингополучателей.

Обществом в 2018 году были предоставлены займы на сумму 43 тыс. руб., из них: ЗАО «СБ-Глобал» - 7 тыс. руб. (погашен 28.12.2018 г.) и ООО «Акцент Лизинг» - 36 тыс. руб. (в 2018 году погашена - 25 тыс. руб.). Займы и проценты по ним уплачены в установленные договорами сроки своевременно. По состоянию на 31.12.2018 года задолженность по займу числится в сумме 11 тыс. руб. и отражена по коду строки баланса 150.

На балансе лизингодателя числится приобретенное имущество на сумму - 66 938 тыс. рублей, которое было передано лизингополучателю в лизинг 15 ноября 2018 года согласно акта передачи в лизинг от 15 ноября 2018 года по заключенному договору с АО «Атомстройэкспорт» (договор №7759/172247 финансовой аренды (лизинга) от 22.12.2017 года) по возведению Белорусской атомной станции. Комплект оборудования передан лизингополучателю и введен в эксплуатацию (акт по результатам входного контроля №1 от 13.12.2018 года).

По строке 110 баланса «Основные средства» числится остаточная стоимость основных средств в сумме -13 тыс. руб., в том числе:

-машины и оборудование -12 тыс. руб.;

- другие виды ОС (мебель, сейфы и др.) 1 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 производилась на основании графиков (приложение к дфл) и отнесение ее на дебет счета 20 «Основное производство».

За 2018 года начислено амортизации всего - 25 610 тыс. руб. По приобретенным предметам лизинга начислено амортизации - 26 тыс. руб., по собственным основным средствам - 2 тыс. руб., предмет лизинга на балансе лизингодателя - 25 581 тыс. рублей.

На 01.01.2018 года по счету 02 «Износ основных средств» числится сумма 6437 тыс. рублей. За 2018 год начислен износ в сумме - 25 610 тыс. рублей и по выбывшим основным средствам списан износ в сумме - 7 518 тыс. руб., соответственно остаток износа на конец отчетного периода составляет 24 529 тыс. руб. В январе 2018 года была продажа инвестиционной недвижимости торговых помещений в г. Бобруйске в количестве 6-ти помещений, остаточная стоимость которых составила 140 тыс. рублей. Износ по проданным помещениям составил -41 тыс. рублей. За 2018 год были проданы ПЭВМ с остаточной стоимостью 0 руб. по которым был начислен износ (100%) в сумме 11 тыс. руб.

Основные средства по первоначальной стоимости на конец отчетного периода составляют 91 тыс. руб. (счет 01), предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингодателя - 66 938 тыс. руб. (счет 03.13).

Основные средства приобретенные в лизинг - 36 тыс. руб. (ПЭВМ, Сервер), (счет 01.14).

В марте 2018 года согласно протокола ГОСА №2 от 29.03.18 г. был создан резерв по просроченной дебиторской задолженности за счет прибыли в сумме 104 152,60 бел. руб. В апреле 2018 года выплачены дивиденды акционерам ЗАО «БПС-лизинг» в расчете на одну простую (обыкновенную) акцию – 66.67 бел. руб. в сумме -200 010 бел. руб. Сумма дивидендов выплаченная ОАО «БПС-Сбербанк» составила 199 809,99 бел. руб. и ЗАО «СБ-Глобал»-200,01 бел. руб.

Первоначальная (переоцененная) стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на конец отчетного периода составляет 81 тыс. руб. Переоценка по состоянию на 31.12.2018 года не проводилась.

Первоначальная стоимость доходных вложений в материальные активы на конец отчетного периода составляет 66 938 тыс. руб. и износ на конец отчетного периода – 24 451 тыс. руб. (Комплект оборудования имитационной зоны для АЭС с реакторной установкой типа ВВЭР-1200 по договору финансовой аренды (лизинга) №7759/172247 от 22 декабря 2017г.).

По строке 120 баланса «Нематериальные активы» отражена остаточная стоимость в сумме 15 тыс. руб., которая состоит из стоимости, приобретенной и доработанной бухгалтерской программы «1С: Предприятие «8». Начислена амортизация по нематериальным активам за 2018 год в сумме 2 тыс. руб. Первоначальная стоимость НМА на конец отчетного периода составляет 20 тыс. руб. и износ на конец отчетного периода – 5 тыс. руб.

По коду строки 130 баланса «Доходные вложения в материальные активы» отражена остаточная стоимость активов в сумме 42 487 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 2017г.). и отражена по коду строки баланса 132.

По итогам работы за 2018 год Обществом получена прибыль до налогообложения в сумме 4 245 тыс. руб. (табл.1).

Доходы и расходы за 2018 г. и 2017 г.

№ п/п	Показатели	2018 г.		2017 г.		+/- увелич. уменьш.
		Тыс.руб.	уд. вес %	Тыс.руб.	уд. вес %	
1.	Результат от лизинговых операций	153	3,6	-157	-40,89	310
1.1.	Выручка	33 226	100	1 975	100	31 251
1.2.	Себестоимость	33 073	100	2 132	100	30 941
2.	Результат от прочих доходов и расходов текущей деятельности	-485	-11,43	129	33,59	-614
3.	Результат от инвестиционной деятельности, в т.ч.	-1801	-42,43	318	82,82	-2 119
	Реализация основных средств, НМА и др. долгосрочных активов	8	-0,44	74	23,27	-66
	Проценты к получению	713	-39,59	244	76,73	469
	Прочие доходы, расходы	-2522	140,03	0	0	-2 522
4.	Результат от финансовой деятельности	6378	150,26	94	24,48	6 284
	Курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	6346	99,5	94	100	6 252
	Проценты к уплате					0
	Прочие дох., сумм. разница	32	0,5	0	0	32
	Прибыль в целом	4 245	100	384	100	3 861

Выручка Общества от реализации продукции, товаров, работ и услуг (за минусом налогов из выручки) за 2018 года составила 33 226 тыс. руб., налоги из выручки – 6 645 тыс. руб., себестоимость фактически реализованной продукции составила 33 073 тыс. руб.

Прибыль от лизинговых услуг получена в сумме 153 тыс. руб. Убыток от прочих доходов и расходов текущей деятельности составил –485 тыс. руб. из них, от продажи и конверсии валюты - 324 тыс. руб., материальная помощь, премии за счет прибыли и начисления на них, амортизация, медицинская страховка, членские взносы Ассоциации лизингодателей и др.- 231 тыс. руб. Поступила просроченная дебиторская задолженность, по которой ранее был создан резерв - 36 тыс. руб., вознаграждение поверенному от страховых компаний и дисконтный доход - 34 тыс. руб.

Доходы по инвестиционной деятельности составили – 884 тыс. руб. в том числе, проценты по депозитам и текущим счетам - 713 тыс. руб., от реализации ОС - 148 тыс. рублей., доход по облигациям 23 тыс. руб. Расходы по инвестиционной деятельности составили 2 685 тыс. руб. Убыток по инвестиционной деятельности составил- 1 801 тыс. руб.

Прибыль от финансовой деятельности – 6378 тыс. руб. (курсовая разница - 6346 тыс. руб., доходы по передаче предметов лизинга – 32 тыс. рублей).

Прибыль до налогообложения составила 4 245 тыс. руб., налог на прибыль – 796 тыс. руб.

Соответственно прибыль отчетного года за минусом налога на прибыль получена в сумме 3 449 тыс. руб. и отражена по строке 210 «Отчета о прибылях и убытках» приложения №2 и по строке 460, графа 3 «Бухгалтерского баланса» приложение №1.

Себестоимость фактически реализованной продукции, товаров, работ, услуг за 2018 год составила 33 073 тыс. руб. и отражена по строке 020 графа 3 «Отчета о прибылях и убытках» таб. 2.

Структуру себестоимости за 2018 год рассмотрим в таблице 2.

Наибольший удельный вес в структуре занимают амортизация по предметам лизинга и основным средствам (77,44%), проценты по займам и кредитам 20,11 %.

Структура расходов ЗАО «БПС-лизинг» за 2018 года.

Табл.2.

код	Показатели	Факт. сумма тыс. руб.	Уд. вес (%)
1	Оплата труда	571	1,73
2	Начисление на заработную плату	134	0,40
3	Автотранспортные расходы (ремонт, бензин, страховка)	7	0,02
4	Проценты по кредитам, займам, аккредит.	6 650	20,11
5	Аренда	26	0,08
6	Коммунальные услуги	6	0,02
8	Износ ОС, ПА и НМА	25 610	77,44

9	Периодические, подписные издания, реклама, интернет, информационные услуги	2	0,00
10	Канцелярские, хозяйственные, почтовые, БСО, НДС и др.	2	0,00
11	Расходы по перевозке, таможен оформлению, хранению и оценке ПА	1	0,00
12	Мобильная, телефонная связь	3	0,01
13	Расходы по платежам банка	12	0,04
14	Юрспектр, программное сопровождение	12	0,04
15	Нотариальные услуги, регистрация ценных бумаг	1	0,01
16	Земельный налог, налог на недвижимость	4	0,01
18	Аудиторские услуги	3	0,01
21	Страхование КАСКО – ОЛ, имущества ОЛ	22	0,07
23	Прочие расходы (командировочные, мед.страхован, представительские и т.д.)	7	0,02
	Итого:	33 073	100,00

По коду строки баланса 140 «Вложения в долгосрочные активы» числится сумма 1 тыс. руб., которая отражена по счету 08 «Приобретение НМА» - расходы связанные с регистрацией товарного знака.

По коду строки баланса 150 «Долгосрочные финансовые вложения» числится сумма 1 726 тыс. руб., которая состоит из суммы выданного займа -11 тыс. руб. и стоимости приобретенных облигаций ОАО «БПС - Сбербанк» 94 Выпуска на сумму 1 706 тыс. руб. (номинальная стоимость облигаций 790 шт.-1 706 тыс. руб. и процентный доход – 9 тыс. руб.).

По коду строки баланса 180 «Прочие долгосрочные активы» числится сумма 78 тыс. руб., которая отражена по счету 97 «Расходы будущих периодов» страхование строительно-монтажных рисков договор добровольного страхования №505038-18/7034 от 27.07.2018 года комплекта оборудования для установки в имитационной зоне АЭС сроком с выше года.

По коду строки баланса 210 «Запасы» числится сумма 5 тыс. руб., в том числе по строке:

- строка 211 «Материалы» числится МБП (мебель, жалюзи, вычислительные машинки и др.) – 5 тыс. руб. по цене их приобретения.

По коду строки 230 баланса «Расходы будущих периодов» числится сумма 439 тыс. руб., в том числе: страхование строительно-монтажных рисков - 378 тыс. руб.,

проценты по кредитам банка и займам по дфл оборудование, по которым не получено и не передано лизингополучателям - 61 тыс. рублей.

По коду строки баланса 240 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам и услугам» числится сумма 8 058 тыс. руб., которая будет зачтена в следующем периоде.

По строке 270 «Денежные средства и их эквиваленты» числится сумма 3 846 тыс. руб., которая составляет остатки по текущим счетам в национальной валюте -19 тыс. руб. и в иностранной валюте рублевый эквивалент – 368 тыс. руб., (96 821,56 дол. США, 38 810,87 рос. руб., 63 753,9 евро) и остатки по депозитным счетам в рос. руб.-111 103 772,09, что составляет рублевый эквивалент-3 459 тыс. рублей.

Сумма по строке баланса 170 «Долгосрочная дебиторская задолженность» графа 3 по состоянию на 31.12.2018 года составила 14 811 тыс. руб. за минусом созданного резерва в сумме 4 097 тыс. руб. Из них: задолженность по лизинговым платежам счет 62 – 14 178 тыс. руб., по прочим дебиторам и по просроченным лизинговым платежам счет 76 – 633 тыс. руб.

По вышеуказанной дебиторской задолженности (счета 76.3 и 76.31) ранее был создан резерв по сомнительным долгам. На 01.01.2018 года резерв составлял – 4 328 тыс. руб. и за 2018 год в погашение дебиторской задолженности по ИП «Брэдомонт Групп» поступила сумма 35,7 тыс. руб. и по ЗАО «Белавтоимпэкс» - 0,5 тыс. руб. На поступившую сумму (36 тыс. руб.) был уменьшен резерв. В марте 2018 года согласно протокола ГОСА №2 от 29.03.18 г. был создан резерв за счет прибыли в сумме -104 тыс. руб. В августе 2018 года ЗАО «Белавтоимпэкс» исключен из ЕГР и безнадежная задолженность в сумме 290 тыс. руб. списана за счет созданного резерва и излишняя сумма резерва -9 тыс. руб. отражена на счете 84 «Нераспределенная прибыль» и по состоянию на 31.12.2018 г. остаток резерва составил 4 097 тыс. руб., за счет которого и уменьшена сумма дебиторской задолженности по строке баланса 170. Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по должникам и в разрезе договоров.

Задолженность по счету 76.3 «Расчеты по претензиям» числится в сумме 206 тыс. руб. и отражена в балансе по строке 170 (сумма 202 тыс. руб.) за минусом созданного резерва в сумме 4 тыс. руб., в т. ч.:

- ИП «Брэдомонт Групп» - числится 4 тыс. руб. (резерв создан 100% в сумме 4 тыс. руб.) и соответственно по строке 170 числится 0 рублей.

По счету 76.3 сумма страховых платежей за технику, включенных в лизинговые платежи, по договорам финансовой аренды №53-08/07, №54-08/07, №44-06/08 по которым предметы лизинга изъяты составляет – 4 тыс. руб.

В отношении ИП «Брэдомонт Групп» возбуждена процедура экономической несостоятельности (банкротства). Срок ликвидационного производства продлен по 31 декабря 2018 года. В период с 01.01.18 по 31.12.2018 года от антикризисного управляющего в процедуре экономической несостоятельности (банкротства) ИП «Брэдомонт Групп» поступили денежные средства в размере 35,7 тыс. руб.

- ЧТУП «Дитрансхол» числится задолженность 8 тыс. руб. (строка 170 баланса) за автомобильные полуприцепы. В отношении должника возбуждено исполнительное производство о взыскании основного долга, пени, процентов за пользование чужими денежными средствами, в рамках которого судебным исполнителем осуществляются мероприятия по поиску имущества должника.

-ИП Болотько Кирилл Викторович задолженность по арендной плате- 0,6 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.

Согласно договора уступки права(требования) №1 от 20.12.2018 года «АТБ Сервис» принял задолженность от первоначального кредитора ИТПЧУП «Брэдомонт Групп» в сумме-194 тыс. рублей, которая отражена по счету 76.3 «Расчеты по претензиям» и по балансу, строки 170.

76.31«Расчеты по претензиям в валюте» числится задолженность по лизинговым платежам в сумме 4 053 тыс. руб., и отражена по строке 170 баланса в сумме 334 тыс. руб. за минусом созданного резерва в сумме 3 719 тыс. руб. за ИП «Брэдомонт Групп».

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 462 тыс. руб. и отражена по строке 170 баланса - 97 тыс. руб. (резерв создан в сумме 365 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 «Дитранскол» -3 тыс. руб., ИЧПТУП «Хорос-Центр» - 457 тыс. руб., задолженность, которая признанная судом по солидарной ответственности за ИЧПТУП «Брэдомонт Групп» и ИЧПТУП «Хорос-Центр» и по ней создан резерв в сумме 363 тыс. руб.

Задолженность по счету 76.7 и счету 76.71 «Расчеты по прочим дебиторам и кредиторам» создан резерв 8 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 года, возбуждено исполнительное производство, которое прекращено 30.05.2011 в связи с невозможностью исполнения.

Поданное ЗАО «БПС-лизинг» 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 (принятия товара в счет задолженности ЗАО «БПС-лизинг» отказался в связи с высокой степенью вероятности обводненности продукта и невозможности его скорой реализации, цены хранения и крайне высокой стоимостью утилизации).

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

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

Определением экономического суда г. Минска от 01.02.2013 в отношении ЗАО «Белавтоимпэкс» было возбуждено производство по делу об экономической несостоятельности (банкротстве). Решением экономического суда г. Минска от 10.07.2013 ЗАО «Белавтоимпэкс» признано банкротом с ликвидацией. В реестр требований кредиторов ЗАО «Белавтоимпэкс» было включено требование ЗАО «БПС-лизинг» на сумму 30 435,67 белорусских рублей и 113 837,79 евро.

Решением экономического суда г. Минска от 06.10.2015 в пользу ЗАО «БПС-лизинг» была взыскана солидарно с Крепского А.И. и Крепского Р.И. (учредители ЗАО «Белавтоимпэкс») сумма денежных средств в размере 223 732,25 белорусских рублей в порядке привлечения их к субсидиарной ответственности по обязательствам должника, признанного банкротом. В отношении Крепского А.И. возбуждено исполнительное производство №70916019211 от 15.03.2016. В отношении Крепского Р.И. возбуждено исполнительное производство №70916019208 от 15.03.2016.

ЗАО «БПС-лизинг» на основании договора уступки требования принял на себя требования ЗАО «Белавтоимпэкс» к Крепскому А.И. и Крепскому Р.И. в размере 214 884,25 белорусских рублей.

Определением экономического суда г. Минска от 20.06.2018 в связи с отсутствием у должника имущества, достаточного для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационное производство в отношении ЗАО «Белавтоимпэкс» завершено, а ЗАО «Белавтоимпэкс» 16 августа исключено из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Безнадежная дебиторская задолженность ЗАО «Белавтоимпэкс» списана с баланса в сумме 292 463 бел. руб.,56 коп. за счет ранее созданного резерва. На забалансовый счете 007 «Списанная безнадежная дебиторская задолженность» отнесена задолженность в размере 214 884,25 белорусских рублей за счет субсидиарных должников - Крепского А.И. и Крепского Р.И.

Краткосрочная дебиторская задолженность по строке баланса 250 графа 3 составляет 55 245 тыс. руб.

По счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» числится задолженность в сумме 7 924 тыс. руб. (предоплата поставщикам за предметы лизинга).

По счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» задолженность по лизинговым платежам числится задолженность – 47 276 тыс. руб. по сроку платежа с 01.01.2019 по 31.12.2019 года.

По счету 68 «Расчеты с бюджетом» (код строки баланса 250 «Краткосрочная дебиторская задолженность») числится задолженность в сумме 1 тыс. руб. по подоходному налогу. По счету 69 «Расчеты по социальному страхованию»-2 тыс. рублей.

По счету 76.7; 76.07; 76.2 - «Расчеты по прочим дебиторам и кредиторам» числится – 42 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 64 тыс. руб., в том числе: резервный фонд – 33 тыс. руб. и фонд общего резерва – 31 тыс. руб.

По счету 83 «Добавочный капитал» код стр.450 баланса числится сумма 243 тыс. руб., которая состоит из фонда переоценки основных средств – 214 тыс. руб. и фонда накопления использованного – 29 тыс. руб.

В балансе по строке 460 «Нераспределенная прибыль» числится сумма 3 423 тыс. руб., в том числе:

- фонд накопления образованный – 53 тыс. руб.;
- фонд переоценки ОС и недвижимости – 253 тыс. руб.;

- фонда переоценки ДФА -4 тыс. руб.
- нераспределенная прибыль – 9 тыс. руб. (за счет уменьшения резерва по сомнительной дебиторской задолженности созданного в 2018 году за счет прибыли 2017 года);
- прибыль отчетного года -3 099 тыс. руб. (прибыль отчетного года 3 449 тыс. руб. минус выплаченные в декабре 2018г. дивиденды учредителям Общества в сумме- 350 тыс. руб.)

По строке баланса 510 «Долгосрочные кредиты и займы» (счет 67) числится сумма задолженности в рублевом эквиваленте 12 178 тыс. рублей. Задолженность по займам перед АО «Сбербанк Лизинг» (275 331 997,89 рос. руб.), что составляет в рублевом эквиваленте – 8 570 тыс. руб., которые предоставлены на длительные сроки. Срок погашения задолженности по займам наступит с 01.01.2020 года и далее по графикам.

Задолженность по предоставленным ОАО «БПС-Сбербанк» кредитам в рублевом эквиваленте составила - 3 608 тыс. рублей (евро - 1 249 223,43 и национальная валюта 518 тыс. руб.) срок гашения с 01.01.2020 года и далее по графикам.

По строке баланса 540 «Доходы будущих периодов» отражены доходы будущих периодов по договорам лизинга (счет 98) в сумме 55 551 тыс. руб., которые состоят из лизинговой ставки 473 тыс. руб., НДС по лизинговой ставке – 95 тыс. руб., контрактная стоимость- 42 486 тыс. руб., НДС на контрактную стоимость- 8 497тыс.руб.

По коду строки баланса 560 «Прочие долгосрочные обязательства» (счет 76.10,76.11) числится сумма 505 тыс. руб. обязательств по налогу на добавленную стоимость на контрактную стоимость предметов лизинга, срок поступления с 01.01.2020 года и далее по графикам.

По счету 76.07«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» код строки 560 баланса числится сумма -985 тыс. рублей, оплата поставщику за поставленное и переданное лизингополучателю оборудование по дфа Активные технологии согласно 2 открытых аккредитивов без перевода покрытия в рамках установленного не возобновляемого лимита на открытие аккредитива без перевода покрытия с ОАО «БПС-Сбербанк» согласно договора. Срок гашения с 01.01.2020 года и далее по графикам аккредитивов.

По коду строки баланса 620 «Краткосрочная часть долгосрочных обязательств» счет 67 числится сумма 44 141 тыс. рублей, в том числе займ перед АО «Сбербанк Лизинг» в рублевом эквиваленте 38 583 тыс. руб. (1 239 487 417,08 рос. руб.) по сроку гашения с 01.01.19г. по 31.12.2019 года.

Краткосрочная часть по долгосрочным кредитам перед ОАО «БПС-Сбербанк» составила -5 558 тыс. рублей (национальная валюта 822 тыс. руб. и евро - 1 914 704,55) по сроку погашения с 01.01.2019 по 31.12.2019 года.

Краткосрочная кредиторская задолженность (код строки баланса 630) по состоянию на 31.12.18 г. составила 7 739 тыс. руб., из них:

- по коду строки баланса 632 отражена сумма -7 272 тыс. руб. полученных авансов 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;62.6).

- по коду строки баланса 633 отражена задолженность перед бюджетом в сумме 35 тыс. руб. по налогу на доходы иностранных юридических лиц за декабрь

2018 г. (перечислен в бюджет 21.01.2019 г) и налог на прибыль 416 тыс. рублей (по сроку платежа 22.03.2019 г.)

-по коду строки баланса 636 отражена задолженность по лизинговым платежам в сумме 12 тыс. руб.

-по коду строки 638 «Прочие кредиторы» отражена сумма-4 тыс. руб., по оказанию услуг.

По строке баланса 650 «Доходы будущих периодов» отражены доходы будущих периодов по договорам лизинга (счет 98) в сумме 4 011 тыс. руб., которые состоят из лизинговой ставки – 3 343 тыс. руб., НДС по лизинговой ставке – 668 тыс. руб. Срок поступления с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 года.

По строке баланса 670 «Прочие краткосрочные обязательства» отражена сумма – 1 848 тыс. руб., в том числе: по счету 76.10;76.11 «Обязательства по НДС на контрактную стоимость предметов лизинга» в сумме-590 тыс. руб. и срок погашения с 01.01.2019 года по 31.12.2019 года.

- по счету 76.07«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» числится сумма -856 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 договора №4-2017 от 29.12.2017г., которая будет погашена в течении 2019 года.

-прочие расходы (вознаграждение по отсрочке) по данному аккредитиву в сумме 21 тыс. руб. (счет 76.07) погашены в январе 2019года.

- проценты по кредитам и займам (счет 67.12 -13 тыс. руб., 67.13 – 31 тыс. руб., 67.16 – 337 тыс. руб. Всего процентов к оплате 381тыс. рублей, которые погашены в январе 2019 года.

Чистые активы на начало 2018 года составляли 958 тыс. руб., а на 31.12.2018 года -3 766 тыс. руб. Валюта баланса составила 126 724 тыс. руб.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составляет - 0,15, а на начало года - 0,29 (норматив $K2 \geq 0,1$).

Коэффициент текущей ликвидности составляет 1,17, а на начало года - 1,41 (нормативное значение коэффициента составляет $K1 \geq 1,1$).

Коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,07, а на начало года - 0,01 (нормативное значение коэффициента составляет $Kабсл \geq 0,2$).

Коэффициент обеспеченности обязательств активами составляет 0,97, а на начало года 0,99 (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 0,24. Оборачиваемость оборотных средств повысилась и коэффициент составляет 0,32.

Коэффициент финансовой независимости на начало года составлял 0,01, а на конец периода 0,03 ($Kфн \geq 0,4-0,6$).

Коэффициент капитализации равен 32,65 при нормативном значении $Kкап \leq 1,0$.

Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером с применением программного пакета 1С: «Предприятие» на ПК. Положение по учетной политике общества на 2018 год утверждено Генеральным директором 29 декабря 2017 года приказом №24.

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 и отнесение на счет 20 «Основное производство», счет 97 «Расходы будущих периодов».

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

За 2018 год получены кредиты у ОАО «БПС-Сбербанк» в рублевом эквиваленте – 9 322 тыс. руб. (евро-3 247 504,89 и национальная валюта –1 456 тыс. руб.) и погашены в сумме эквивалентной 596 тыс. руб. (национальная валюта 291 тыс. руб. и евро – 126 367,62). На 31.12.2018 года сумма задолженности по кредитам перед ОАО «БПС-Сбербанк» в рублевом эквиваленте составляет 9 166 тыс. руб. (национальная валюта 1340 тыс. руб. и евро –3 163 927,98). Начислено за 2018 года процентов по кредитам– в рублевом эквиваленте 159 тыс. руб. (нац. валюта 51 тыс. руб. и евро – 44 490,55). Уплачено – 117 тыс. руб. (нац. валюта- 39 тыс. руб. и евро - 32021,42). По состоянию на 31.12.2018 г. сумма неуплаченных процентов составила 45 тыс. руб. (нац. валюта- 13 тыс. руб. и евро -12 712,50).

За 2018 год получены займы у АО «Сбербанк Лизинг» в рублевом эквиваленте -14 836 тыс. руб. (российских рублей-450 189 657,70) на уплату налога на добавленную стоимость при ввозе товаров с Российской Федерации и на возмещение расходов связанных с перевозкой оборудования. Погашен ранее полученный займ по договору №27/08/2013 от 27.08.2013 года в сумме 46 407 012,50 российских рублей (рублевый эквивалент – 1 514 тыс. руб.) и по остальным договорам – 952 827 668,71 рос. руб. (рублевый эквивалент -30 088 тыс. руб.). Начислено за 2018 год процентов по займам в рублевом эквиваленте 6 092 тыс. руб. (185 950 815,84 рос. руб.) и уплачено процентов за минусом начисленного налога на доходы иностранной организации в рублевом эквиваленте 5 053 тыс. руб. (рос. руб. – 159 960 073,95). Начислен налог на доходы иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство в сумме 553 тыс. руб. (рос. руб. – 17 513 578,64) и уплачен в бюджет. По состоянию на 31.12.2018 г. сумма неуплаченных процентов составила 337 тыс. руб. (рос. руб. –10 815 029,91).

На 31.12.2018 года сумма задолженности перед АО «Сбербанк Лизинг» по займам составила 1 514 819 414,97 рос. руб. (рублевый эквивалент - 47 153 тыс. руб.).

Начисление процентов по полученным кредитам банка производилось в последний календарный день месяца за период с 01 по 30 (31) число текущего месяца. Отражение этих сумм проведено по дебету счета 20 «Основное производство» и по счету 97 «Расходы будущих периодов».

Привлекаемые обществом кредиты и заемные средства, а также плата за пользование ими уплачивалась своевременно. Налоги и иные обязательные платежи исчислялись и уплачивались в установленный законодательством срок. Сверка расчетов с налоговыми органами проведена, расхождений не установлено.

На 31.12.2018 года ОАО «БПС-Сбербанк» не имеет задолженности перед Обществом по договору финансовой аренды (лизинга) №10-09/11 от 30.09.2011 года. В сентябре 2018 года здание по адресу Витебская область, Лепельский р-н, город Лепель, ул. Войкова, д.130А было передано в собственность лизингополучателю.

В предприятии прекращенной деятельности не было и соответственно информации о движении денежных средств, относящихся к прекращенной деятельности не имеется.

События, произошедшие после отчетной даты и до даты утверждения бухгалтерской отчетности, существенно повлиявших на сумму активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов не имели место.

За 2018 год отложенных налоговых обязательств общество не имело. Сумма отложенных налоговых активов, связанных с операциями по ценным бумагам в части их отражения в бухгалтерском учете по приходу и списанию составила 441,14 рублей. Порядок их отражения в бухгалтерском учете соответствует Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 31.10.2011г. №113.

В августе-сентябре 2018 года согласно договора покупки-продажи облигаций ОАО «БПС-Сбербанк» с процентным доходом (размещение) Обществом были приобретены облигации девятого четвертого выпуска ОАО «БПС-Сбербанк» в количестве 790 штук по номинальной стоимости одной облигации 1000 (Одна тысяча,00) долларов США, которые были проданы 19 декабря. Доход за 2018 год по облигациям составил -23 тыс. руб.

Обществом 19 декабря согласно договора №700-00307-2018 купли-продажи облигаций ОАО «БПС-Сбербанк» с процентным доходом (обращение на вторичном рынке ценных бумаг» приобретены 790 штук облигаций по номинальной стоимости одной облигации 1000,00 долларов США, которые учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и по коду строки баланса 150.

Список аффилированных лиц ЗАО «БПС-лизинг» 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 36 человек, которые являются членами Наблюдательного совета ЗАО «БПС-лизинг», Председатель Правления ОАО «БПС-Сбербанк» и его заместители, члены Правления ОАО «БПС-Сбербанк», генеральный директор ЗАО «БПС-лизинг» Голубков К.В., Председатель и заместители наблюдательного совета ОАО «БПС-Сбербанк», близкие родственники» и др.

В 2018 году Обществом с аффилированным лицом ОАО «БПС-Сбербанк» имели место сделки по получению кредитов, аккредитивов, лизинговых платежей и передаче недвижимости (по ранее заключенному договору финансовой аренды (лизинга) №10-09/11 от 30.09.2011 года), плата за аренду помещения, коммунальные расходы, выплаты дивидендов за 2017-2018 гг., покупка и продажа облигаций девятого четвертого выпуска ОАО «БПС-Сбербанк», размещение депозитов, платежи за расчетно-кассовое обслуживание и др.

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 31.12.2018 года -14 991 тыс. руб. и списываются 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 31.12.2018 года составляют -112 093 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.

В 2019 году не планируется изменение основного вида деятельности (финансовый лизинг код 64910 по ОКЭД)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Голубков К. В.

Приходько А.С.