



**Общество с ограниченной ответственностью
«АСБ Лизинг»**

220050 г. Минск, ул. Мясникова, 32, к.404
тел.:(+375 17) 200-03-06, т/ф:(+375 17) 285-10-45
office@asbleasing.by, www.asbleasing.by
р/счет № BY58AKBB30110000002550000000
в ОАО «АСБ Беларусбанк» УНП 190522767,
ОКПО 37636218, БИК АКВВ BY2X

№ _____

На № _____

от _____

Примечания к бухгалтерской отчетности
ООО «АСБ Лизинг» за 2021 год

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения об организации

Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190522767 решением Минского городского исполнительного комитета от 30.08.2013.

Юридический адрес – 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, к.404.

Участниками Общества являются Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (99,99982%) - 220050, г. Минск, проспект Дзержинского, 18 и Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Спутник» (0,00018%) - 222395, Минская область, Мядельский район, к.п. Нарочь, ул. Туристская, 14.

Уставный фонд сформирован в денежной форме, в полном объеме, и составляет 76 285 742,62 (Сумма прописью: Семьдесят шесть миллионов двести восемьдесят пять тысяч семьсот сорок два) белорусских рублей 62 копейки.

Общество является собственником Унитарного предприятия «АСБ БРОКЕР», ООО «РусЛизинг» и одним из учредителей ООО «АСБ Консалт».

По решению Общего собрания участников Общества от 31.07.2017 №127 с 07.08.2017 на базе транспортно-логистического центра, расположенного по адресу: Минская обл., Воложинский р-н, аг.Раков, ул. Радошковичская, 77 создан филиал «АСБ Логистик» ООО «АСБ Лизинг» (далее – Филиал). Филиал зарегистрирован в государственном реестре плательщиков (иных обязанных лиц) 16.08.2017г. под учетным номером плательщика № 601082389.

Филиал не является юридическим лицом.

Форма собственности Общества в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь и Уставом – частная.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общее руководство деятельностью Общества в соответствии с Уставом осуществляет Наблюдательный совет. Исполнительным органом Общества является

Директор.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности ООО «АСБ Лизинг» открыт расчетный счет ВУ58АКВВ30110000002550000000 в белорусских рублях и другие текущие счета в ОАО «АСБ Беларусбанк», АКВВ ВУ2Х.

В рамках работы с Указом Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 146 «О финансировании закупки современной техники и оборудования» открыты специальные счета в ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Банк Развития Республики Беларусь».

Счета по учету кредитной задолженности и счета для покрытия аккредитивов открыты в ОАО «АСБ Беларусбанк», Ceskoslovenska obchodni banka, A.S., BNP Paribas Bank Polska, Bank Polska Kasa Opieki S.A., Banco Santander, S.A. и ОАО «Банк Развития Республики Беларусь».

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности филиала «АСБ Логистик» ООО «АСБ Лизинг» открыт расчетный счет № ВУ84АКВВ30110000010810000000 в ОАО «АСБ Беларусбанк» в белорусских рублях, АКВВВУ2Х и другие расчетные счета в ОАО «АСБ Беларусбанк».

На 01.01.2022 штатная численность Общества с учетом обособленного структурного подразделения составляет – 122, списочная – 123 единиц.

ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Бухгалтерский учет осуществлялся согласно законодательству Республики Беларусь и Положению по учетной политике на 2021 год, утвержденной приказом по предприятию от 31.12.2020 № 127.

В соответствии с Учетной политикой, в 2021 году Обществом применялся метод учета выручки «по отгрузке».

Бухгалтерский учет осуществлялся автоматизировано, с использованием программы «1С: Предприятие. Бухгалтерский учет (версия 7.7)» в головной организации и «1С: Бухгалтерия 8 для Беларуси (версия 8.3)» в филиале.

По каждому счету велся аналитический учет, с использованием оборотно-сальдовых ведомостей, карточек субсчетов, анализа счетов, первичной учетной документации.

В качестве основных принимаются к бухгалтерскому учету активы, имеющие материально-вещественную форму, при одновременном выполнении следующих условий признания:

- 1) активы предназначены для использования в деятельности организации, для управленческих нужд, а также для предоставления во временное пользование (временное владение и пользование), за исключением случаев, установленных законодательством;
- 2) организацией предполагается получение экономических выгод от использования активов;
- 3) активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- 4) организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты их приобретения;

5) первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена и превышает 30 базовых величин.

Учет основных средств ведется на счете 01 «Основные средства».

При этом объекты, относящиеся к производственному и хозяйственному инвентарю, хозяйственным принадлежностям, инструменту, оснастке и приспособлениям, а также отдельные виды оборудования и устройств, имеющие срок службы более года и используемые в деятельности организации для управленческих, хозяйственных нужд (калькуляторы, телефонные и факсимильные аппараты, модемы, принтеры, сканеры и другие), учитываются в составе основных средств при соблюдении вышеперечисленных условий в случае превышения их стоимости 30 базовых величин.

Прямые затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, отражались по дебету счета 20 "Основное производство".

В течение месяца по Дт счета 20 накапливались затраты в соответствии с законодательством. Расходы, относимые на затраты производства, списывались в конце месяца при закрытии счета 20, по Дт счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90.04 «Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг»).

Условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией, учитывались на счете 26 "Общехозяйственные затраты" и списывались в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 90 "Доходы и расходы по текущей деятельности" (субсчет 90-5 "Управленческие расходы").

Для верного составления финансовой и статистической отчетности по счету 20 «Основное производство» и 26 "Общехозяйственные затраты" велся отдельный учет по видам деятельности и статьям, которые открываются по мере необходимости.

Для верного составления финансовой, налоговой и статистической отчетности, в целях применения льготы по Декрету Президента Республики Беларусь №6 от 07.05.2012г. в Филиале велся отдельный учет по счетам учета выручки и затрат по видам деятельности, так как филиал осуществлял услуги собственного производства, получил сертификат продукции (работ, услуг) собственного производства и местом нахождения является сельская местность.

В течение месяца по Дт счета 20.1 накапливались прямые затраты по видам деятельности:

- услуги складирования и хранения (52100);
- сдача в наем собственного и арендуемого недвижимого имущества (68200);

По Дт счета 26, учитывались затраты, которые прямо не представлялось возможным отнести к определенному виду деятельности, и они распределялись по видам деятельности пропорционально выручке от того или иного вида деятельности за вычетом налогов.

ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Текущая деятельность. Основные показатели деятельности.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- финансовый лизинг (основной вид и предмет деятельности, код 64910 по ОКЭД);
- сдача внаем собственного и арендуемого недвижимого имущества (код 68200 по ОКЭД);
- оптовая торговля прочими транспортными средствами (код 45191 по ОКЭД);
- складирование и хранение (код 52100 по ОКЭД);
- аренда прочих машин, оборудования и других материальных активов (77390);
- аренда офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику (77330);
- сбор, обработка и распределение воды (код 36000);
- сбор и обработка сточных вод (код 37000)
- прочие виды услуг по чистке и уборке (код 81290).

Общая выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг за вычетом налогов составила 95 679 тыс. рублей (стр. 010 формы 2), в том числе по основному виду деятельности (финансовый лизинг) – 93 460 тыс. рублей, от деятельности филиала – 2 219 тыс. рублей.

Общая сумма затрат всего составила 73 876 тыс. рублей, в том числе себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг 66 243 тыс. рублей (стр. 020 формы 2), управленческие расходы – 7 633 тыс. руб. (стр. 040 формы 2).

Затраты Общества составили 72 244 тыс. рублей и включают в себя:

тыс. рублей

1	Инвестзатраты	4 539
2	Проценты по кредитам и займам	52 226
3	Банковские услуги (инвестзатраты)	2 956
4	Услуги ЕРИП	163
5	Налог на землю	658
6	Амортизация ОС И НМА	2 347
7	Налог на недвижимость	1 446
8	Арендная плата, оплата коммунальных услуг	229
9	Расходы на оплату труда	3 928
10	Налоги на заработную плату	1 310
11	Банковские услуги	182
12	Страхование	97
13	Реализация товаров	1 610
14	Прочие затраты, всего	546
	в том числе:	
14.1	списание материалов	76
14.2	аудиторские, консультационные и информационные услуги	95
14.3	подписка на специализированные издания	3

14.4	представительские расходы	2
14.5	почтовая и курьерская деятельность	48
14.6	расходы на рекламу	115
14.7	услуги связи	39
14.8	расходы на топливо, ТО и ремонт авто	74
14.9	авансовый отчет	14
14.10	прочие	80
	НДС на себестоимость	7

Сумма затрат филиала «АСБ Логистик» составила 1 632 тыс. рублей, в том числе себестоимость реализованных услуг 509 тыс. рублей (стр. 020 формы 2), управленческие расходы 1 123 тыс. рублей (стр. 040 формы 2) из них:

тыс. рублей

1	Оплата коммунальных услуг	25
2	Расходы на оплату труда	459
3	Отчисления в ФСЗН, Белгосстрах из оплаты труда	158
4	Прочие затраты, всего	990
	в том числе:	
4.1	услуги банка	6
4.2	стоимость израсходованных материалов	19
4.3	оплата услуг сторонних организаций (связи, обслуживания вычислительной и оргтехники, по ремонту транспорта, консультационных)	16
4.4	амортизация основных средств	911
4.5	услуги охраны	8
4.6	расходы на ремонт и восстановление здания и сооружений	1
4.7	страхование ОС	15
4.8	связь	6
4.9	тех. обслуживание инженерных систем (вентиляции и кондиционирования, пожаротушения, газопровода)	5
4.10	услуги по сертификации собственного производства	1
4.11	прочие расходы	2

Итоговая прибыль от реализации составила 21 803 тыс. рублей (стр. 060 формы 2).

Прочие доходы (расходы) по текущей деятельности:

тыс. рублей

Наименование операций прочей текущей деятельности	Строка Форма- 2	Сальдо	Доход	Расход
Прочие доходы по текущей деятельности	стр.070	4 976	5 274	(298)
Пеня от покупателей		563	563	-
НДС пене от покупателей		(94)	-	(94)
Прочие возмещаемые расходы		1 152	1 152	-
НДС прочие возмещаемые расходы		(192)	-	(192)

Пеня по реш.суда (ОНО)		790	790	
Пеня (поставщики)		79	79	-
Возмещаемая часть стоимости путевки на санаторно-курортное лечение		9	9	-
Госпошлина		45	45	-
Курсовая разница при покупке валюты		53	53	-
Продажа валюты по текущей деятельности		2 563	2 563	-
Прочие доходы		20	20	-
НДС (ОНО)		(12)	-	(12)
Прочие расходы по текущей деятельности	стр.080	(4 458)	0	(4 458)
Амортизация не используемых основных средств		(1)	-	(1)
Возмещаемая часть стоимости путевки на санаторно-курортное лечение		(9)	-	(9)
Выдача путевок на санаторно-курортное лечение		(21)	-	(21)
Госпошлина		(72)	-	(72)
Курсовая при покупке валюты		(298)	-	(298)
Материальная помощь		(486)	-	(486)
Медицинские услуги		(4)	-	(4)
Страхование жизни		(27)	-	(27)
Налог на недвижимость		(3)	-	(3)
Отпускные из прибыли		(6)	-	(6)
Отпускные за продолжительный стаж		(5)	-	(5)
Отчисления в ППО ООО «АСБ Лизинг»		(72)	-	(72)
Премия из прибыли		(35)	-	(35)
Выплаты по итогам года		(391)	-	(391)
Продажа валюты по текущей деятельности		(2 577)	-	(2 577)
Содержание объектов, не участвующих в деятельности		(2)	-	(2)
Создание резерва по сомнительным долгам		1 376	-	1 376
Списание дебиторской задолженности		(44)	-	(44)
Списание материалов		(7)	-	(7)
Спонсорская помощь		(396)	-	(396)
Страхование пенсии, медицинских расходов		(26)	-	(26)
ФСЗН и БЕЛГОССТРАХ		(278)	-	(278)
Нормируемые затраты		(273)	-	(273)
Судебные и иные сборы		(21)	-	(21)
Расходы возмещаемые лизингополучателями		(754)	-	(754)
Членские взносы		(3)	-	(3)
Прочие расходы		(23)	-	(23)

Прибыль от текущей деятельности составила 22 321 тыс. рублей (стр.090 формы 2).

Инвестиционная деятельность

В 2021 году Общество получило следующий финансовый результат от операций, составляющих инвестиционную деятельность:

тыс. рублей

Наименование операций инвестиционной деятельности	Строка Форма-2	Сальдо	Доход	Расход
Доходы по инвестиционной деятельности	стр.100	312 673	312 691	(18)
Доходы от выбытия ОС, НМА и др. НМА, всего, в том числе:	стр.101	311 789	311 807	(18)
Продажа ОС собственных		9 523	9 523	-
НДС от продажи ОС собственных		(18)	-	(18)
Первоначальная стоимость объектов лизинга		302 284	302 284	-
Проценты к получению	стр.103	842	842	0
Проценты за остаток денежных средств		13	13	-
Проценты по депозиту		829	829	-
Прочие доходы по инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	стр.104	42	42	0
Прочие доходы, в том числе излишки		42	42	-
Расходы по инвестиционной деятельности	стр.110	(311 117)	0	(311 117)
Расходы от выбытия ОС, НМА и др. долгосрочных активов, всего, в том числе:	стр.111	(311 111)	0	(311 111)
Продажа ОС собственных		(8 827)	-	(8 827)
Первоначальная стоимость объектов лизинга		(302 284)	-	(302 284)
Прочие расходы по инвестиционной деятельности, всего, в том числе:	стр.112	(6)	0	(6)
Прочие расходы		(6)	-	(6)

Финансовая деятельность

В 2021 году Общество получило следующий финансовый результат от операций, составляющих финансовую деятельность:

тыс. рублей

Наименование операций финансовой деятельности	Строка Форма-2	Сальдо	Доход	Расход
Доходы по финансовой деятельности	стр.120	172 794	172 808	(14)
Курсовые разницы от пересчета активов, всего, в том числе	стр.121	172 794	172 808	(14)
Курсовая разница (переоценка валюты)		172 808	172 808	-
НДС от курсовой разницы		(14)	-	(14)
Прочие доходы по финансовой деятельности	стр.122	-	-	-
Суммовые разницы		-	-	-
Расходы по финансовой деятельности	стр.130	(178 698)	-	(178 698)
Проценты к уплате	стр.131	-	-	-
Курсовые разницы от пересчета активов (переоценка валюты), всего, в том числе:	стр.132	(178 698)	-	(178 698)
Переоценка валюты (курсовые разницы от пересчета активов)		(178 698)	-	(178 698)

Прочие расходы по финансовой деятельности	стр.133	-	-	-
Прибыль (убыток) от инвестиционной, финансовой и иной деятельности	стр.140	(4 348)		

Убыток от инвестиционной, финансовой и иной деятельности за 2021 год составил 4 348 тыс. рублей (стр.140 формы 2).

Итоговый финансовый результат за 2021 год – чистая прибыль в размере 14 812 тыс. рублей (стр. 240 формы 2).

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Вступительный баланс.

Вступительный баланс на начало 2021 года не изменен.

Информация об основных средствах.

Статья «Основные средства» (стр. 110) бухгалтерского баланса, в которой отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая как разница между первоначальной стоимостью основных средств, учитываемых на счете 01 «Основные средства» и накопленными по ним суммами амортизации, учитываемыми на счете 02 «Амортизация основных средств».

Первоначальная стоимость объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету в текущем периоде не изменялась. Переоценка в соответствии с законодательством, реконструкция не проводилась.

Показатели по счету 01 "Основные средства" в бухгалтерском учете составляют:

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021года		Сальдо на конец 2021 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	47 515		47 729	

Согласно классификации основные средства предприятия подразделяются на следующие группы:

Показатели аналитического учета по счету 01 "Основные средства" в бухгалтерском учете составляют:

тыс. рублей

Показатели	Сумма
1. Дебетовое сальдо на начало 2021года по счету 01 "Основные средства"	47 515
1.1. Аналитический счет учета зданий	38 161
1.2. Аналитический счет учета сооружений	4 931

1.3. Аналитический счет учета передаточных устройств	1 508
1.4. Аналитический счет учета машин и оборудования	1 406
1.5. Аналитический счет учета транспортных средств	938
1.6. Аналитический счет учета инвентаря, принадлежностей и прочих основных	571
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 01 "Основные средства"	217
2.1. Аналитический счет учета зданий	0
2.2. Аналитический счет учета сооружений	2
2.3. Аналитический счет учета передаточных устройств	0
2.4. Аналитический счет учета машин и оборудования	29
2.5. Аналитический счет учета транспортных средств	174
2.6. Аналитический счет учета инвентаря, принадлежностей и прочих основных	12
3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 01 "Основные средства"	3
3.1 Аналитический счет учета зданий	0
3.2 Аналитический счет учета сооружений	0
3.3. Аналитический счет учета передаточных устройств	0
3.4. Аналитический счет учета машин оборудования	3
3.5. Аналитический счет учета транспортных средств	0
3.6. Аналитический счет учета инвентаря, принадлежностей и прочих основных	0
4. Дебетовое сальдо на конец 2021 года по счету 01 "Основные средства"	47 729
4.1. Аналитический счет учета зданий	38 161
4.2. Аналитический счет учета сооружений	4 933
4.3. Аналитический счет учета передаточных устройств	1 508
4.4. Аналитический счет учета машин и оборудования	1 432
4.5. Аналитический счет учета транспортных средств	1 112
4.6. Аналитический счет инвентаря, принадлежностей и прочих основных	583

тыс. рублей

Первоначальная (переоцененная) стоимость основных средств	Остаток на 01.01.2021	Увеличение за 2021 год			Уменьшение за 2021 год		Остаток на 31.12.2021
		Поступило ОС	Реконструкция, модернизация, др. ОС	Дооценка ОС	Выбыло ОС	Уценка ОС	
Основные средства - всего	47 515	215	2	-	3	-	47 729

В том числе:							
здания	38 161	0	-	-	0	-	38 161
сооружения	4 931	0	2	-	-	-	4 933
передаточные устройства	1 508	-	-	-	-	-	1 508
машины и оборудование	1 406	29	-	-	3	-	1 432
транспортные средства	938	174	-	-	0	-	1 112
инвентарь, принадлежности и прочие основные	571	12	-	-	-	-	583

Амортизация и обесценение основных средств

Начисление амортизации собственных основных средств производилось линейным способом и учитывалось по счету 02 «Амортизация основных средств».

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года		Сальдо на конец 2021 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.1		1 998		3 108

тыс.рублей

Показатели	Сумма
1.Кредитовое сальдо на начало 2021 года по субсчету 02-1 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01"	1 998
1.1. Аналитический счет учета амортизации по зданиям	703
1.2. Аналитический счет учета амортизации по сооружениям	355
1.3. Аналитический счет учета амортизации по передаточным устройствам	118
1.4. Аналитический счет учета амортизации по машинам и оборудованию	456
1.5. Аналитический счет учета амортизации по транспортным средствам	325
1.6. Аналитический счет учета амортизации по инвентарю, принадлежностям и прочим основным	41
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 02-1 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01"	3
2.1. Аналитический счет учета амортизации по машинам и оборудованию	3
3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 02-1 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01"	1 113
3.1. Аналитический счет учета амортизации по зданиям	388
3.2. Аналитический счет учета амортизации по сооружениям	216

3.3. Аналитический счет учета амортизации по передаточным устройствам	72
3.4. Аналитический счет учета амортизации по машинам и оборудованию	279
3.5. Аналитический счет учета амортизации по транспортным средствам	117
3.6. Аналитический счет учета амортизации по инвентарю, принадлежностям и прочим основным	41
4. Кредитовое сальдо на конец 2021 года по субсчету 02-1 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01"	3 108
4.1. Аналитический счет учета амортизации по зданиям	1 091
4.2. Аналитический счет учета амортизации по сооружениям	571
4.3. Аналитический счет учета амортизации по передаточным устройствам	190
4.4. Аналитический счет учета амортизации по машинам и оборудованию	732
4.5. Аналитический счет учета амортизации по транспортным средствам	442
4.6. Аналитический счет учета амортизации по инвентарю, принадлежностям и прочим основным	82

Амортизация	Остаток на 01.01.2021	Начислено за 2021 год		Списано за 2021 год	Остаток на 31.12.2021
		амортизация	доценка (уценка) амортизация		
Амортизация основных средств	1998	1113	-	3	3 108
В том числе:					
здания	703	388	-	-	1 091
сооружения	355	216	-	-	571
передаточные устройства	118	72	-	-	190
машины и оборудование	456	279	-	3	732
транспортные средства	325	117	-	-	442
инвентарь, принадлежности и прочие основные средства	41	41	-	-	82

Показатели по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности" в бухгалтерском учете составляют:

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года		Сальдо на конец 2021 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
03	92 963		92 963	

Показатели аналитического учета по счету 03 " Доходные вложения в материальные ценности " в бухгалтерском учете составляют:

тыс. рублей

Показатели	Сумма
1. Дебетовое сальдо на начало 2021 года по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности ", в том числе:	92 963
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	92 963
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
по счету 03.5 "Выбытие материальных ценностей "	-
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности ", в том числе:	302 284
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	-
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
по счету 03.4 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	302 284
по счету 03.5 "Выбытие материальных ценностей "	-
3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности", в том числе:	302 284
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	-
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
по счету 03.4 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	302 284
по счету 03.5 "Выбытие материальных ценностей "	-
4. Дебетовое сальдо на конец 2021 года по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности ", в том числе:	92 963
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	92 963
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
по счету 03.5 "Выбытие материальных ценностей "	-

Начисление амортизации имущества, учитываемого по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности" учитывалось по счету 02.2 «Амортизация имущества, учитываемого на счете 03».

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года		Сальдо на конец 2021 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
02.2		4 832		6 952

тыс. рублей

Показатели	Сумма
1.Кредитовое сальдо на начало 2021 года по субсчету 02-2 "Амортизация имущества, учитываемых на счете 03", в том числе:	4 832
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	4 832
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
2. Дебетовый оборот за 2021 год по субсчету 02-2 "Амортизация имущества, учитываемых на счете 03", в том числе:	-
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	-
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
2. Кредитовый оборот за 2021 год по субсчету 02-2 "Амортизация имущества, учитываемых на счете 03", в том числе:	2 120
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	2 120
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-
4. Кредитовое сальдо на конец 2021 года по субсчету 02-1 "Амортизация имущества, учитываемого на счете 03", в том числе:	6 952
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	6 952
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-

тыс. рублей

Амортизация	Остаток на 01.01.2021	Начислено за 2021 год		Списано за 2021 год	Остаток на 31.12.2021
		амортизация	дооценка (уценка) амортизация		
Амортизация имущества, учитываемого на счете 03, в том числе:	4 832	2 120	-	-	6 952
по счету 03.2 "Материальные ценности, переданные во временное владение "	4 832	2 120	-	-	6 952
по счету 03.3 "Предметы финансовой аренды (лизинга) "	-	-	-	-	-

Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы отражались на счете 04 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости. Аналитический учет по счету 04 "Нематериальные активы" велся по отдельным объектам нематериальных активов.

тыс. рублей	
Показатели	Сумма
1. Дебетовое сальдо на начало 2021 года по счету 04 "Нематериальные активы"	166
1.1. Аналитический счет учета использования объектов интеллектуальной собственности	158
1.2. Аналитический счет учета пользования природными ресурсами, землей	8
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 04 "Нематериальные активы"	11
3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 04 "Нематериальные активы"	-
4. Дебетовое сальдо на конец 2021 года по счету 04 "Нематериальные активы"	177
4.1. Аналитический счет учета использования объектов интеллектуальной собственности	169
4.2. Аналитический счет учета пользования природными ресурсами, землей	8

тыс. рублей						
Первоначальная (переоцененная) стоимость нематериальных активов	Остаток на 01.01.2021	Увеличение за 2021 год			Списано за 2021 год	Остаток на 31.12.2021
		Поступило НМА	Модернизация, др. НМА	Доценка НМА		
Нематериальные активы - всего	166	11		-	-	177
В том числе имущественные права:						
на объекты интеллектуальной собственности	158	11		-	-	169
на пользование природными ресурсами, землей	8		-	-	-	8
прочие НМА	-	-	-	-	-	-

Амортизация и обесценение нематериальных активов

Начисление амортизации объектов нематериальных активов (НМА) осуществлялось линейным способом, исходя из времени их использования (срока службы), установленного патентами, свидетельствами, лицензиями,

соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя и учитывалось на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Объекты НМА, по которым невозможно установить срок использования, списывались по нормам амортизации, установленным постоянно действующей комиссией по амортизационной политике.

Расчет амортизации производился исходя из месячной нормы амортизации.

тыс. рублей

Показатели	Сумма
1.Кредитовое сальдо на начало 2021года по счету 05	35
1.1. Аналитический счет учета использования объектов интеллектуальной собственности	28
1.2. Аналитический счет учета использования объектов пользования природными ресурсами, землей	7
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 05	-
3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 05	29
3.1. Аналитический счет учета использования объектов интеллектуальной собственности	28
3.2. Аналитический счет учета использования объектов пользования природными ресурсами, землей	1
4. Кредитовое сальдо на конец 2021 года по субсчету 05	64
4.1. Аналитический счет учета использования объектов интеллектуальной собственности	56
4.2. Аналитический счет учета использования объектов пользования природными ресурсами, землей	8

Амортизация	Остаток на 01.01.2021	Начислено за 2021 год		Списано за 2021 год	Остаток на 31.12.2021
		амортизация	дооценка (уценка) амортизация		
Амортизация нематериальных активов - всего	35	29	-	-	64
В том числе имущественные права:					
на объекты интеллектуальной собственности	28	28	-	-	56
на пользование природными ресурсами, землей	7	1	-	-	8

Информация о запасах

Материалы (основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части) оценивались по фактической себестоимости их приобретения.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте стоимостью свыше 2 и до 30 базовых величин (без НДС), переносилась на затраты в размере 50 процентов стоимости – при передаче в эксплуатацию, оставшиеся 50 процентов – при выбытии за непригодностью.

Предметы стоимостью две и менее базовых величин (без НДС) списывались на затраты при их передаче в эксплуатацию (при их использовании).

Отнесение на затраты производства стоимости материалов, по которым законодательством определены сроки службы или предельные нормы списания, производится ежемесячно исходя из этих сроков и норм, либо согласно действующим на предприятии срокам и нормам, установленным в соответствии с законодательством.

Отнесение на затраты производства стоимости материалов, по которым предприятием самостоятельно установлены сроки службы или предельные нормы списания при отсутствии законодательных ограничений, осуществляется согласно действующим на предприятии срокам и нормам.

Отнесение на затраты производства стоимости материалов, по которым отсутствуют установленные законодательством либо предприятием сроки службы или нормы списания, осуществляется по мере их использования или передачи их в эксплуатацию в порядке, предусмотренном в первом абзаце настоящего пункта.

Информация о финансовых вложениях

В Обществе к счету 06 "Долгосрочные финансовые вложения" открыты субсчета:

06-02 "Предоставленные долгосрочные займы";

06-03 "Вклады в уставные фонды других организаций".

Показатели по счетам 06 в бухгалтерском учете Общества составляют:

тыс.руб.

N бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года		Сальдо на конец 2021 года	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
06-02	1		1	
06-03	4 687		7 075	

В 2021 году Общество внесло 2 388 тыс. руб. на формирование уставного фонда ООО "АСБ РусЛизинг".

Информация о постоянных и временных разницах (ОНА)

Движение отложенных налоговых активов отражалось по счету 09 "Отложенные налоговые активы". Данные разницы возникли в связи с вступлением с 1 января 2019 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденного постановлением Министерства финансов

Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73 (далее – Стандарт). Так в налоговую базу по налогу на прибыль стоимость предмета лизинга включается не в полной сумме на дату передачи предмета лизинга, а частями согласно графику лизинговых платежей, аналогично порядку по НДС. Соответственно в декларации по налогу на прибыль стоимость предмета лизинга также отражается пропорционально графику как в составе внереализационных доходов, так и в составе внереализационных расходов, а в бухучете порядок остался тот же: полная стоимость предмета лизинга списывается с баланса лизингодателя на дату передачи объекта. Исходя из письма Министерства по налогам и сборам РБ от 20.04.2021 № 2-2-10/00906 с 2021 года доходы от операций по передаче в финансовую аренду (лизинг) имущества отражаются в составе внереализационных доходов при исчислении налога на прибыль на дату признания таких доходов в бухгалтерском учете. Соответственно, в 1-ом квартале 2021 года отражено погашение начисленных и не погашенных до 2021 года отложенных налоговых активов по переданным предметам лизинга в части первоначальной стоимости.

тыс. рублей

Наименование счета	Сальдо на начало 2021 года	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Сальдо на конец 2021 года
09 счет	81 285	-	81 285	-

Состав дебиторской задолженности

В составе долгосрочной дебиторской задолженности учитывается дебиторская задолженность, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В составе краткосрочной дебиторской задолженности учитывается дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Показатели дебиторской задолженности, отраженной на счетах бухгалтерского учета составляют:

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года (дебетовое)	Сальдо на конец 2021 года (дебетовое)
Счет 60	55 465	59 972
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	55 465	59 972
Счет 62	768 388	850 575
Долгосрочная	523 904	585 350
Краткосрочная	244 484	265 225
Счет 63	(14 776)	(13 400)
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	(14 776)	(13 400)
счет 76.1	602	200
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	602	200

счет 76.2	131	8 843
Долгосрочная	-	-
Краткосрочная	131	8 843
счет 76.01	29	-
Долгосрочная	-	-
Краткосрочная	29	-
счет 76.03	3 417	4 134
Долгосрочная	-	-
Краткосрочная	3 417	4 134
счет 76.04	1 288	1 243
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	1 288	1 243
счет 76.3	0	2
Долгосрочная	-	-
Краткосрочная	0	2
Счет 68	4 793	480
Счет 69	2	0
Счет 73	0	0

Иных показателей составляющих дебиторскую задолженность не имеется.

Данные о долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности приведены в таблице (стр. 170, стр. 250 Бухгалтерского баланса).

тыс. рублей

Наименование показателей	На начало 2021 года		На конец 2021 года	
	Краткосрочная	Долгосрочная	Краткосрочная	Долгосрочная
Дебиторская задолженность всего:	295 435	523 904	326 699	585 350

Резервы по сомнительным долгам

По дебиторской задолженности, возникшей в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, которая не погашена в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен - в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности), и не обеспечена соответствующими гарантиями, создаются резервы по сомнительным долгам. Создаваемые резервы учитываются на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам".

Показатели аналитического учета по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" составляют:

Показатель	тыс. рублей	
	Сумма	
1. Кредитовое сальдо на начало 2021 года по счету 63	14 776	
2. Дебетовый оборот за 2021 год по счету 63	-	

3. Кредитовый оборот за 2021 год по счету 63 - создан резерв в части краткосрочной дебиторской задолженности	- 1 376
4. Кредитовое сальдо на конец 2021 года по счету 63	13 400

Формирование резерва по сомнительным долгам было произведено в соответствии с Порядком формирования резервов по сомнительным долгам, утвержденным на предприятии.

Состав кредиторской задолженности

Показатели кредиторской задолженности, отраженной на счетах бухгалтерского учета составляют:

тыс. рублей

№ бухгалтерского счета, субсчета	Вступительное сальдо на начало 2021 года	Сальдо на конец 2021 года
Счет 60	29 258	5 764
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	29 258	5 764
Счет 62	14 715	29 986
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	14 715	29 986
Счет 65	81 900	744
Счет 67	755 818	840 261
Долгосрочная	508 889	540 673
Краткосрочная	246 929	299 588
Счет 76.1	11	13
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	11	13
Счет 76.2	11	11
Долгосрочная	0	0
Краткосрочная	11	11
Счет 76.13	55 332	78 043
Долгосрочная	35 920	53 955
Краткосрочная	19 412	24 088
Счет 76.7	10	6
Счет 76.11	21	36
Счет 76.16	48 326	44 725
Долгосрочная	36 697	33 291
Краткосрочная	11 629	11 434
Счет 68	194	864
Счет 69	62	138
Счет 70	367	437

Долгосрочные кредиты и займы

В организации к счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" открыты субсчета:

- 67-1 «Расчеты по долгосрочным кредитам банков в рублях»;
 67-2 «Расчеты по долгосрочным кредитам банков в валюте»;
 67-3 «Расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей в рублях»;
 67-4 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам банков в рублях»;
 67-5 «Расчеты по процентам по долгосрочным кредитам банков в валюте»;
 67-6 «Расчеты по цифровым знакам в валюте»;
 67-9 «Долгосрочная задолженность (купонный доход)»;
 67-10 «Расчеты по облигациям в валюте»

Показатели в бухгалтерском учете составляют:

тыс.руб.

№ счета, субсчета	Кредитовое сальдо на начало 2021 года	Кредитовое сальдо на конец 2021 года
67.1	59 155	207 589
67.2	316 839	236 994
67.3	338 926	358 206
67.4	5 950	5 610
67.5	13 024	8 816
67.6	803	1 635
67.10	21 121	21 411

Иных показателей, формирующих обязательства организации по долгосрочным кредитам и займам, не имеется.

Погашение кредитов, займов и уплата процентов по ним осуществлялось предприятием своевременно и в полном объеме.

Информация о постоянных и временных разницеах (ОНО)

Движение отложенных налоговых обязательств отражалось по счету 65 "Отложенные налоговые обязательства".

Отложенные налоговые обязательства составили:

тыс. рублей

Наименование счета	Сальдо на начало 2021 года	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Сальдо на конец 2021 года
65 счет	81 900	81 298	142	744

Аналитические показатели деятельности Общества

Размер чистых активов на 01.01.2021 составлял 128 222 тыс. рублей. За 2021 год они увеличились и на 01.01.2022 составили 143 034 тыс. рублей. Расчет чистых активов прилагается (Приложение 1).

Валюта баланса увеличилась с 1 114 247 тыс. рублей до 1 144 062 тыс. рублей.

Заключительная часть

Финансовые показатели Общества по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2022, представленные в Бухгалтерском балансе (Форма 1), Отчете о прибылях и убытках (Форма 2), Отчете об изменении собственного капитала (Форма 3), Отчете о движении денежных средств (Форма 4), позволяют сделать вывод о стабильности и динамичности развития предприятия. Не смотря на сложившуюся эпидемиологическую ситуацию в стране, Обществом за 2021 год выполнены основные финансово-экономические и производственные показатели деятельности, утвержденные Правлением ОАО «АСБ Беларусбанк» 18.12.2020, за исключением рентабельности услуг.

В 2022 году деятельность Общества будет осуществляться в соответствии с ориентирами, определенными Стратегией развития Общества на 2022-2023 годы, а также утвержденными финансово-экономическими и производственными показателями на 2022 год и направлена на обеспечение роста нового бизнеса, повышение качества лизингового портфеля, дальнейшее совершенствование бизнес-процессов Общества их автоматизацию и цифровизацию, поддержание высокого уровня профессионализма, что будет способствовать сохранению и укреплению позиции Общества в лидерах рынка лизинговых услуг, а также исполнению им целевых показателей.

Таким образом, основной целью Общества является сохранение финансовой устойчивости и положительной динамики как экономических так и производственными показателями, а также развитие и совершенствование Общества как современной, эффективной компании, способной реагировать на вызовы внешней среды.

