

**Общество с ограниченной
ответственностью «А-Лизинг»**

**Сокращенная предварительная
финансовая отчетность, составленная
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся
31 декабря 2019 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора по сокращенной предварительной финансовой отчетности

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	3
ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	4
ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	5
ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЕ К СОКРАЩЕННОЙ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	8

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО СОКРАЩЕННОМУ ПАКЕТУ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководству общества с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Исх. номер: 04-05/72

Дата: 12 июня 2020 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг» (сокращенное наименование – ООО «А-Лизинг»)

Место нахождения: Республика Беларусь 220012, г. Минск, ул. Сурганова, дом 12, каб. 12

Сведения о государственной регистрации: ООО «А-Лизинг» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 192629759 решением Минского городского исполнительного комитета от 04.04.2016

УНП: 192629759

Аудиторское мнение

Мы провели аудит сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности ООО «А-Лизинг» (далее – «Общество»), состоящего из:

- ▶ предварительного отчета о финансовом положении;
- ▶ предварительного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- ▶ предварительного отчета о движении денежных средств;
- ▶ предварительного отчета об изменениях в капитале;
- ▶ примечаний к сокращенной предварительной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемый сокращенный пакет предварительной финансовой отчетности отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита пакета предварительной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг

В связи со значимостью резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ») по чистым инвестициям в лизинг, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении ОКУ в соответствии с стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ОКУ по лизинговому портфелю;
- ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных чистых инвестиций в лизинг.

Ключевые вопросы аудита (окончание)

В качестве ответных действий мы провели анализ ключевых аспектов методологии Общества в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия МСФО (IFRS) 9. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры:

- ▶ протестировали организацию и операционную эффективность системы внутреннего контроля по своевременному отнесению чистых инвестиций в лизинг в соответствующие стадии кредитного риска;
- ▶ по выборке чистых инвестиций в лизинг, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, протестировали правильность присвоенной Обществу стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, используемых Обществом;
- ▶ по выборке чистых инвестиций в лизинг оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта и убытка в случае дефолта;
- ▶ провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Общества кредитному риску.

Обязанности аудируемого лица по подготовке сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что сокращенный пакет предварительной финансовой отчетности аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита сокращенного пакета предварительной финансовой отчетности (продолжение)

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита пакета предварительной финансовой отчетности (окончание)

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Заместитель
директора по аудиту,
Партнер по заданию

Н.В. Ляховченко

Аудитор,
возглавлявший аудит



М.В. Рассолько

Дата аудиторского заключения: 12 июня 2020 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 12 июня 2020 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132

Общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Предварительный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	В тысячах белорусских рублей		В тысячах долларов США	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	385	4 338	183	2 008
Чистые инвестиции в лизинг	64 304	40 200	30 568	18 613
Авансы уплаченные	1 896	1 146	901	531
Основные средства	78	150	37	70
Нематериальные активы	225	166	107	77
Отложенные налоговые активы	2 895	2 998	1 376	1 388
Прочие активы	10 263	6 936	4 879	3 211
Итого активы	80 046	55 934	38 051	25 898
Обязательства и капитал				
Обязательства				
Кредиты и займы	77 078	54 414	36 641	25 194
Авансы полученные	2 096	1 022	996	474
Прочие обязательства	623	882	296	408
Итого обязательства	79 797	56 318	37 933	26 076
Капитал				
Уставный капитал	300	300	150	150
Трансляционные разницы	-	-	(4)	-
Нераспределенная прибыль	(51)	(684)	(28)	(328)
Итого капитал	249	(384)	118	(178)
Итого капитал и обязательства	80 046	55 934	38 051	25 898

Д.Г. Лобан
Директор

12 июня 2020 года



Общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Предварительный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	В тысячах белорусских рублей 2019	В тысячах долларов США 2019
Процентные доходы	6 390	3 061
Процентные расходы	(3 574)	(1 712)
Чистые процентные доходы	2 816	1 349
Расходы по созданию резервов под обесценение	(53)	(24)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение	2 763	1 325
Чистая прибыль (убыток) от курсовых разниц и операций с валютой	755	354
Прочие доходы и расходы	(249)	(119)
Административные, коммерческие и общие расходы	(2 533)	(1 213)
Прибыль до налогообложения	736	347
Доходы/ (расходы) по налогу на прибыль	(103)	(47)
Чистая прибыль	633	300
Прочий совокупный доход (эффект от перевода в валюту представления)	-	(4)
Итого совокупный доход	633	296

Д.Г. Лобан
Директор

12 июня 2020 года



Общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Предварительный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	В тысячах белорусских рублей 2019	В тысячах долларов США 2019
Операционная деятельность		
Прибыль за год	633	300
<i>Корректировки:</i>		
Расходы по налогу на прибыль	103	47
Амортизацию	79	38
Чистый убыток (прибыль) от курсовых разниц и операций с валютой	(755)	(354)
Процентные доходы по депозитам и займу	(269)	(128)
Процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг	(6 390)	(3 061)
Процентные расходы	3 574	1 712
Движение в резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг	53	24
Списание НДС в затраты	500	240
Движение денежных средств от операционной деятельности до отражения изменений в операционных активах и обязательствах	(2 472)	(1 182)
Изменение в операционных активах и обязательствах:		
(Увеличение) / уменьшение чистых инвестиций в лизинг	(23 433)	(11 205)
(Увеличение) / уменьшение авансов выданных	(750)	(359)
Увеличение / (уменьшение) авансов полученных	1 075	514
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности	196	94
Уменьшение / (увеличение) прочих активов	(3 830)	(1 832)
Чистый поток денежных средств по операционной деятельности до налогов на прибыль и процентов полученных / (уплаченных)	(29 214)	(13 970)
Проценты полученные	6 059	2 897
Проценты уплаченные	(4 997)	(2 389)
Налоги на прибыль уплаченные	(455)	(218)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	(28 607)	(13 680)

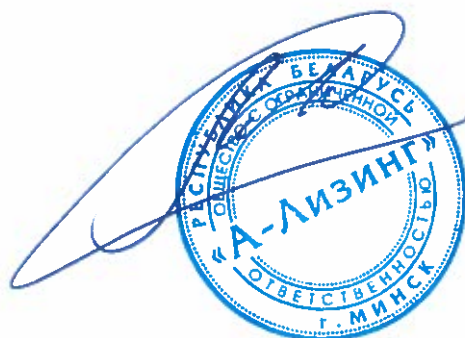
Общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Предварительный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(продолжение)

	В тысячах белорусских рублей 2019	В тысячах долларов США 2019
Инвестиционная деятельность		
Выбытие основных средств и нематериальных активов	3	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(69)	(32)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(66)	(30)
Финансовая деятельность		
Получение кредитов	61 636	29 471
Погашение кредитов	(36 860)	(17 625)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	24 776	11 846
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(3 897)	(1 864)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 338	2 008
Эффект от перевода в валюту представления	-	13
Курсовые разницы, возникшие по денежным средствам и их эквивалентам	(56)	26
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	385	183

Д.Г. Лобан
Директор

12 июня 2020 года



Общество с ограниченной ответственностью «А-Лизинг»

Предварительный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В тысячах белорусских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	300	(684)	(384)
Совокупный доход (убыток) за год	-	633	633
Чистая прибыль (убыток) за год	-	633	633
Остаток на 31 декабря 2019 года	300	(51)	249

(В тысячах долларов США)

	Уставный капитал	Трансляционные разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	150	-	(328)	(178)
Совокупный доход (убыток) за год	-	(4)	300	296
Чистая прибыль (убыток) за год	-	-	300	300
Прочий совокупный доход	-	(4)	-	(4)
Остаток на 31 декабря 2019 года	150	(4)	(28)	118

Д.Г. Лобан
Директор

12 июня 2020 года



1 Основа подготовки отчетности

(A) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Общества с ограниченной ответственностью «А-Лизинг» (далее - «Компания») является валюта основной экономической среды, в которой Компания ведет свою деятельность. Функциональной валютой компании является национальная валюта Республики Беларусь - белорусский рубль («BYN»).

Сокращенная предварительная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей и тысячах долларов США, если не указано иное. Вся финансовая информация, представленная в белорусских рублях и долларах США, округлена до тысяч белорусских рублей и долларов США («USD»). Перевод сумм из белорусских рублей в доллары США представлен исключительно для удобства пользователей вне Республики Беларусь. Пользователи должны принимать во внимание, что данная сокращенная предварительная финансовая отчетность не может обеспечить им полное понимание, как это обеспечивается полным пакетом предварительной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(B) Перевод в валюту представления

Финансовый результат и финансовое положение ООО «А-Лизинг» переведены в валюту представления следующим образом:

- ▶ Активы и обязательства на каждую отчетную дату переводятся по обменному курсу на соответствующую отчетную дату;
- ▶ Доходы и расходы переводятся по среднемесячному обменному курсу;
- ▶ Статьи отчета о движении денежных средств переводятся по среднегодовому обменному курсу.

Все разницы, возникающие вследствие перевода в валюту представления, признаются отдельным компонентом в прочем совокупном доходе.

Обменные курсы, использованные при переводе остатков в валюту представления:

31 декабря 2019 - USD 1 = BYN 2.1036

31 декабря 2018 - USD 1 = BYN 2.1598

Среднегодовые обменные курсы за 2019 год: USD 1 = BYN 2.0914 (2018: USD 1 = BYN 2.0366).

Перевод не должен истолковываться как представление того, что суммы в белорусских рублях могут быть конвертированы в доллары США по курсам, указанным выше, либо по другим курсам.