

ПРИМЕЧАНИЯ
к бухгалтерской отчетности ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»
за январь-сентябрь 2024 года

г. Минск

Общая информация об организации

Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (далее - Общество) зарегистрировано Администрацией Фрунзенского района г. Минска 02 декабря 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191257170.

Наименование общества: полное - Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ», сокращенное – ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ», УНП 191257170. Местонахождение и почтовый адрес Общества: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, д.10.

С 16 сентября 2014 года ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» включено в реестр лизинговых организаций Республики Беларусь. Свидетельство о регистрации лизинговых организаций в Республике Беларусь осуществляется Национальным Банком страны на основании вступившего в силу 1 сентября Указа Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. № 99 (свидетельство №11 от 16.09.2014г).

С 09 февраля 2022 года ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» включено в реестр лизинговых организаций Республики Беларусь осуществляющих лизинговую деятельность с жилыми помещениями и с августа 2023 года начато осуществление указанной деятельности.

Уставный фонд, зафиксированный в учредительных документах, составляет 1 001 132,00 (один миллион одна тысяча сто тридцать два) белорусских рубля и сформирован в полном объеме. Уставный фонд Общества составлен из номинальной стоимости акций равной 6,71 (шесть рублей 71 копейка) и разделен на 149 200 (сто сорок девять тысяч двести) штук простых (обыкновенных) акций.

На 01.10.2024г. акции распределены между акционерами следующим образом:

Андренко Антон Анатольевич – 124 379 (сто двадцать четыре тысячи триста семьдесят девять) простых (обыкновенных) акций, доля в уставном капитале – 83,3639%;

Филиченко Дмитрий Валентинович – 24 821 (двадцать четыре тысячи восемьсот двадцать один) простых (обыкновенных) акций, доля в уставном капитале – 16,6361%.

Все акции размещены среди акционеров и полностью ими оплачены. Учет прав на акции общества, которые выпущены в бездокументарной форме в виде записей на счетах, осуществляется депозитарием ОАО «АСБ Беларусбанк». Акции, находящихся в собственности Общества, не имеется.

Директор Общества – Андренко Антон Анатольевич, телефон 205 40 20.

Главный бухгалтер Общества - Журавлёва Ольга Александровна, телефон 205 40 20.

Основной вид деятельности – финансовый лизинг (код 64910 по ОКЭД). В период с 01.01.2024 по 30.09.2024г. осуществление обществом деятельности от имени и по поручению иностранных юридических лиц, осуществление видов деятельности без специальных разрешений (лицензий), запрещенных видов деятельности не осуществлялось. Среднесписочная численность работников на 01.10.2024 г. составила 25 человек.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (новая редакция) от 15.07.2016г. (утвержден Общим собранием акционеров ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» протокол №375/ 07/16 от 14.07.2016г., зарегистрирован Минским районным исполнительным комитетом 15.07.2016г., регистрационный номер 191257170) и изменениями в Устав (утверждены Общим собранием акционеров протокол №815/06/21 03.06.2021г., зарегистрированы в Минском городском исполнительном комитете 04.06.2021г., регистрационный номер 191257170), и в соответствии действующим законодательством.

Важнейшими нормативными документами, которыми регулировались экономические и правовые условия осуществления лизинговой деятельности, а также отражение лизинговых операций в учете в отчетном периоде являлись:

- Гражданский кодекс Республики Беларусь;
- Указ Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 N 99 "О вопросах регулирования лизинговой деятельности";
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 N 526 (ред. от 09.08.2016) "Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности";
- Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 N 73 "Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Финансовая аренда (лизинг)" и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь".

Основные показатели деятельности организации

Выручка от реализации, включая налоги, уплачиваемые из выручки, за 9 месяцев 2024 года составляет 6 864 тыс. рублей. В том числе по видам экономической деятельности:

- финансовый лизинг – 6 297 тыс. рублей;
- аренда (субаренда) имущества, включая возмещаемые расходы – 229 тыс. рублей;

- оперативный лизинг – 13 тыс. рублей;
- оптовая и розничная торговля – 299 тыс. рублей;
- прочие (эксплуатационные услуги, прочие) – 26 тыс. рублей.

Выручка от реализации без налогов составляет 5 839 тыс. рублей (строка 010 отчета о прибылях и убытках).

Прочие доходы от текущей деятельности (за минусом налогов) за 9 месяцев 2024 года составили 14 517 тыс. рублей и формируются из сумм, отражающих операции:

- по продаже (конверсии) валюты – 13 725 тыс. руб.,
- начисленных штрафных санкций – 711 тыс. руб., (получено штрафных санкций за 9 месяцев 2024г. – 352 тыс. рублей),
- доходы от покупки валюты при отклонении курса покупки от курса Национального банка РБ – 19 тыс. рублей,
- возмещаемые расходы по договорам лизинга (земельный, налог на недвижимость) – 56 тыс. рублей,
- прочие (бонус от поставщика, страховое возмещение) – 6 тыс. рублей.

Прочие расходы по текущей деятельности за 9 месяцев 2024 года составили 14 221 тыс. рублей и формируются из сумм, отражающих операции:

- по продаже (конверсии) валюты – 13 727 тыс. руб.,
- выплаты сотрудникам, медицинское страхование и отчисления во внебюджетные фонды – 40 тыс. руб.,
- спонсорской помощи – 2 тыс. рублей,
- амортизация основных средств и нематериальных активов, не используемых в предпринимательской деятельности – 8 тыс. рублей,
- расходы от покупки валюты при отклонении курса покупки от курса НБ РБ – 31 тыс. рублей,
- судебные расходы - 10 тыс. рублей,
- списание дебиторской задолженности по неустойкам (по решению суда, мировому соглашению) – 194 тыс. рублей,
- списание дебиторской задолженности безнадежной к взысканию – 4 тыс. рублей,
- штрафов за нарушение условий договоров – 193 тыс. рублей;

- прочих расходов в сумме – 12 тыс. рублей.

Прибыль от текущей деятельности за 9 месяцев 2024 года составила – 3672 тыс. рублей.

За отчетный период доходы по инвестиционной деятельности без налогов, отраженные в отчете о прибылях и убытках Общества по строке 100 в сумме 30059 тыс. рублей формируются из:

- доходов от выбытия основных средств, прочих долгосрочных финансовых активов в сумме 3 065 тыс. рублей;

- доходов от передачи в лизинг объектов лизинга в сумме 26 928 тыс. рублей;

- процентов полученных – 66 тыс. рублей.

Расходы по инвестиционной деятельности, отраженные в отчете о прибылях и убытках Общества по строке 110 в сумме 29 018 тыс. рублей формируются из:

- расходов от выбытия основных средств, прочих долгосрочных финансовых активов в сумме 2 094 тыс. рублей;

- расходов от передачи в лизинг объектов лизинга – 26 924 тыс. рублей;

Финансовый результат по инвестиционной деятельности – прибыль 1041 тыс. рублей.

Доходы по финансовой деятельности, отраженные в отчете о прибылях и убытках Общества по строке 120 в сумме 4 736 тыс. рублей формируются из:

- курсовых разниц от пересчета активов и обязательств, выраженных в валюте, при изменении курса иностранных валют по отношению к белорусскому рублю – 3 359 тыс. рублей (строка 121)

- прочих доходов – 1 377 тыс. руб., которые состоят из доходов от продажи облигаций в сумме 1 370 тыс. рублей, разниц возникающие при погашении задолженности лизингополучателями в валюте, по курсам валюты, отличным от курса НБ РБ – 7 тыс. рублей.

Расходы по финансовой деятельности, отраженные в отчете о прибылях и убытках Общества по строке 130 в сумме 8 895 тыс. рублей формируются из:

- купонного (процентного дохода) по облигациям – 2 926 тыс. рублей (строка 131)

- процентного дохода по токенам – 1 221 тыс. рублей (строка 131)

- процентов по кредитам банка – 109 тыс. рублей (строка 131)

- курсовых разниц от пересчета активов и обязательств, выраженных в валюте, при изменении курса иностранных валют по отношению к белорусскому рублю – 3 520 тыс. рублей (строка 132)

- прочих расходов – 1 119 тыс. руб., которые состоят из комиссии, страхования и расходов по обслуживанию облигаций - 59 тыс. рублей, комиссии, вознаграждения организатора торгов по токенам - 137 тыс. рублей, убытков от покупки – продажи облигаций – 923 тыс. рублей.

Финансовый результат от финансовой деятельности – убыток 4 159 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2024 года составила 431 тыс. рублей.

● Основные расходы Общества, обеспечивающие деятельность – проценты за пользование кредитами, проценты по облигационным займам и токенам, заработная плата, налоги на ФОТ, услуги сторонних организаций, аренда офисного помещения, услуги связи, услуги банка, курсовые разницы и т. п.

Основные положения учетной политики

При ведении бухгалтерского учета используется автоматизированная форма учета с использованием программного обеспечения «1С 7.7: Предприятие».

В течение отчетного периода соблюдалась принятая учетная политика общества. Приказом №1 от 03.01.2024 в учётную политику были внесены изменения в соответствии с нормами Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2023 № 991 «О неначислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2024 и 2025 годах» о приостановлении начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов в период с 01.01.2024 по 31.12.2024.

Учет выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) осуществляется в разрезе видов деятельности. Расходы на управление и обслуживание предприятия учитываются на счете 26 «Общехозяйственные затраты» и ежемесячно распределяются по видам деятельности пропорционально полученной выручке (валовому доходу от реализации) и списываются в Дт счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

В отношении объектов основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Оплата труда работников предприятия производится без применения Единой тарифной сетки работников Республики Беларусь. Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам (включая социальное страхование) не создается. Начисленные суммы включаются в себестоимость продукции, товаров, работ, услуг по соответствующим элементам затрат в том месяце, в котором работник находится в отпуске.

Внереализационные доходы определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета. Датой отражения внереализационных доходов является дата их отражения в бухгалтерском учете, за исключением случаев, когда действующим законодательством не установлена иная дата их отражения. Суммы неустоек (штрафов, пеней), суммы, причитающиеся к получению в результате применения иных мер ответственности за нарушение обязательств, отражаются в целях налогообложения для налога на прибыль и налога на добавленную стоимость на дату их получения. Книга покупок не ведется.

На 31.12.2020 предприятие по всем действующим договорам лизинга осуществило переход на учет лизинговых операций в соответствии со Стандартом № 73 (Постановление Министерства финансов от 30.11.2018 № 73), за исключением договоров лизинга, заключенных с физическими лицами до 01.01.2019, где предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя. По таким договорам применяется порядок бухгалтерского учета, отраженный в утратившей силу Инструкции № 75, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 №75 «Об утверждении Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций».

Информация о связанных сторонах

Общество является участником ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН», местонахождение Республика Беларусь, 220028, г.Минск, ул.Полтавская, д.10, пом.16, доля участия 100%. По состоянию на 30.06.2024 уставный фонд ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН" составляет 3 995 000 рублей. Расшифровка неденежных вкладов в уставный фонд ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН", а также расшифровка строки 150 Баланса раскрыты в Приложении №1 к примечаниям.

По состоянию на начало отчетного периода кредиторская задолженность перед ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» за приобретенные облигации составляла 0 тыс. рублей. По состоянию на 30.09.2024 кредиторская задолженность перед ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» за приобретенные облигации составляет 630 тыс. рублей.

Также с ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» за 9 месяцев 2024 года состоялись следующие операции по прочим сделкам:

Договор, наименование имущества	Характер взаимоотношений	Остаток задолженности на 31.12.2023	Отгружено, тыс.руб.	Сумма оплаты, тыс.руб.	Остаток задолженности на 30.06.2024
Предварительный договор купли-продажи недвижимости № 66/24 от 20.03.2024г.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» продавец здания по адресу: г. Минск, ул. Полтавская, 10	0	0,0	1 300,0	1 300,0

ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»**Примечания к бухгалтерской отчетности за январь-сентябрь 2024 года**

Договор аренды № 75/20 от 13.03.2020г. (аренды здания по адресу: г. Минск, ул. Полтавская, 10)	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» арендодатель здания по адресу: г. Минск, ул. Полтавская, 10	60,0	90,0	140,0	10,0
Договор субаренды № 291/20 от 01.07.2020г.	ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» субарендодатель помещения по адресу: г. Минск, ул. Полтавская, 10	0	0,9	0,8	0,1
Договор купли-продажи № 146/24 от 13.06.2024г.	ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» продавец грузового автомобиля	0	133,0	133,0	0
Договор уступки требования № 162/24 от 13.06.2024г.	ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» уступает право требования просроченной задолженности по договору лизинга	0	26,0	26,0	0
Итого		60,0	249,9	1 599,8	1 310,1

В ноябре 2023г. ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» учредило Общество с ограниченной ответственностью «ASSET LEASING AND FINANCE», местонахождение Узбекистан, город Ташкент, Мирабадский район, ССГ Салар, улица Ойбек, 44 дом, с долей участия 100%. Цель создания ООО «ASSET LEASING AND FINANCE» - осуществление лизинговой деятельности на территории Республики Узбекистан. По состоянию на 30.09.2024 уставный фонд ООО «ASSET LEASING AND FINANCE» зарегистрирован в сумме 300 млн. узбекских сум. Перечисленный вклад в уставный фонд отражен по строке 150 баланса в сумме 76 тыс. рублей. Вклад в уставный фонд осуществлен за счет собственных средств ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ».

ООО «ASSET LEASING AND FINANCE» во 2 квартале 2024 начало осуществление лизинговой деятельности. Было заключено 3 договора финансовой аренды (лизинга), цена указанных договоров превысила 1,7 миллиардов узбекских сум.

ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» предоставляет займы ООО «ASSET LEASING AND FINANCE» для осуществления лизинговой деятельности. Займы предоставлены за счет собственных средств ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ». Сумма задолженности по указанным займам и процентам по ним отражена в балансе по строкам 150 и 260 в сумме 3 323 тыс. рублей Информация по займам и процентам представлена в таблице:

ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Примечания к бухгалтерской отчетности за январь-сентябрь 2024 года

Договор	Характер взаимоотношений	Остаток задолженности на 31.12.2023, USD	Выдано (начислено), USD	Сумма оплаты, USD	Остаток задолженности на 30.09.2024 USD
Договор займа № 298/23 от 07.12.2023г.	Предоставление займа (ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" займодавец)	50 000	200 000	0	250 000
Договор займа № 298/23 от 07.12.2023г.	Проценты по договору займа	49	8 500	2 299	6 250
Договор займа № 137/24 от 28.05.2024г.	Предоставление займа (ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" займодавец)	0	250 000	0	250 000
Договор займа № 137/24 от 28.05.2024г.	Проценты по договору займа	0	2 540		2 540
Договор займа № 239/24 от 26.08.2024г.	Предоставление займа (ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" займодавец)	0	500 000	0	500 000
Договор займа № 239/24 от 26.08.2024г.	Проценты по договору займа	0	1 475	0	1 475

Кроме вышеуказанных операций с дочерними (зависимыми обществами) за 9 месяцев 2024 года, состоялись следующие хозяйственные операции с аффилированным лицом Андренко Антон Анатольевич (директор и акционер общества):

Договор	Характер взаимоотношений	Остаток задолженности на 31.12.2023	Отгружено, тыс.руб.	Оплачено, тыс.руб.	Остаток задолженности на 30.09.2024
Договор купли-продажи жилого помещения № 248-КП/23 от 03.10.2023г.	Продажа объекта жилой недвижимости	1410	0	55	1355
Договор купли-продажи № 292/23 от 30.11.2023г.	Продажа товаров (мебели, бытовой техники)	220	0	25	195
Договор купли-продажи жилого помещения №1-КП/23 от 24.08.2023г.	Приобретение недвижимости для перепродажи	508	0	508	0

Анализ активов общества

По строке 110 бухгалтерского баланса «Основные средства» отражена остаточная стоимость основных средств в сумме 723 тыс. рублей.

По состоянию на 30.09.2024 первоначальная (переоценённая) стоимость полностью амортизированных, находящихся в эксплуатации основных средств составляет 26 тыс. рублей.

За январь-сентябрь 2024 выбыло (реализовано) основных средств на сумму 96 тыс. рублей (компьютерная техника, инвентарь). Приобретено основных средств на сумму 181 тыс. рублей (служебный автомобиль, Введено в эксплуатацию основных средств на сумму 460 тыс. рублей (служебные автомобили, компьютерная техника, инвентарь).

Аналитическая информация о стоимости основных средств и амортизации в разрезе групп основных средств отражена в Таблице:

Отчет по основным средствам
за период: 9 Месяцев 2024 г.

Основное средство: Собственные ОС (01):

Группировка основных средств	Данные на начало периода			За период		Данные на конец периода		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Вид (группа) ОС: Машины и оборудование	186 454,00	55 883,08	130 570,92	10 253,37	398,97	196 707,37	56 282,05	140 425,32
Вид (группа) ОС: Производств. и хозяйств. инвентарь	58 979,96	8 536,22	50 443,74	-4 300,80		54 679,16	8 536,22	46 142,94
Вид (группа) ОС: Транспортные средства	184 506,37	6 424,21	178 082,16	358 004,48		542 510,85	6 424,21	536 086,64
Итого:	429 940,33	70 843,51	359 096,82	363 957,05	398,97	793 897,38	71 242,48	722 654,90

Остаточная стоимость нематериальных активов отражена по строке 120 бухгалтерского баланса «Нематериальные активы» и по состоянию на 30.09.2024 составляет 208 тыс. рублей. Во 2 квартале 2024 введена в эксплуатацию компьютерная программа – аналитическая система «Комплексные интерактивные отчеты ("Лизинговый портфель", "Доходность сделки", "Долги")» стоимостью 70 тыс. рублей. Произведена модернизация компьютерных программ, сайта на сумму 3 тыс. рублей. За 9 месяцев начислена амортизация по неиспользуемому программному обеспечению в сумме 8 тыс. рублей.

Аналитическая информация о стоимости и движении нематериальных активов, а также их амортизации в разрезе групп отражена в таблице:

Отчет по нематериальным активам
за период: 9 Месяцев 2024 г.

Группы нематериальных активов	Данные на начало периода			За период		Данные на конец периода		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Изменение балансовой стоимости	Изменение амортизации	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Вид НМА: Права на программы	204 194,82	73 121,08	131 073,74	71 435,63	7 969,32	275 630,45	81 090,40	194 540,05
Вид НМА: Прочие нематериальные активы	12 312,86	819,60	11 493,26	1 908,35		14 221,21	819,60	13 401,61
Итого:	216 507,68	73 940,68	142 567,00	73 343,98	7 969,32	289 851,66	81 910,00	207 941,66

Долгосрочные финансовые вложения, отраженные в бухгалтерском балансе по состоянию на 30.09.2024 по строке 150 в сумме 7 948 тыс. рублей по видам раскрыты в Приложении №1 к примечаниям.

По строке 210 бухгалтерского баланса «Запасы» краткосрочные активы составляют 1 596 тыс. рублей, в том числе товары для перепродажи 1 530 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность, отраженная по строке 170 бухгалтерского баланса, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, составляет на 30.09.2024 – 20 017 тыс. рублей и представляет собой задолженность дебиторов по договорам финансового лизинга, а также по договорам купли-продажи.

Состав долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2024г. раскрыт в таблице:

Расшифровка
по строкам баланса 170 и 250 Дебиторская задолженность

№ п/п	Сумма,руб.коп на 30.09.24	Сумма,руб.коп на 31.12.23	Контрагент	Примечание
1	2 473 263,96	724 809,92	Итого по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Счет 60
2	5 345 476,88	2 508 672,69	Итого по расчетам с покупателями и заказчиками	Счет 62.1,62.13,62.23
3	0,00	0,00	Итого по расчетам с покупателями и заказчиками	Счет 62.4
4	251 738,90	185 535,74	Итого по расчетам с прочими дебиторами	Счет 76.7,76.77
5	6 192,35	97 917,61	Расчеты по налогам и сборам	Счет 68
6	0,00	0,00	Расчеты по взносам на соц.страхование	Счет 69
7	0,00	389,00	Расчеты персоналом прочие, расчеты с прочими дебиторами	Счет 71, 76,2
8	1 576 984,69	1 348 618,34	Штрафы, пени, неустойки	Счет 76.73, 76.3
9	30 965 942,39	24 496 351,30	Сумма задолженности по договорам лизинга (контрактная стоимость)	Счета 62.35,62.36,62.45, 62.46
10	40 619 599,17	26 128 811,99	ИТОГО строка 250+170	

Примечание

Просроченная дебиторская задолженность по договорам лизинга по состоянию на 30.09.2024г. - 3 057 173,27 бел. рублей, или 9,0 % от общей суммы дебиторской задолженности по контрактной стоимости по договорам финансовой аренды лизинга.

Структура статьи «Денежные средства» (строка 270 баланса) по состоянию на 30.09.2024 следующая:

- текущие счета в белорусских рублях – 276 тыс. рублей;
- текущие счета в валюте – 1 432 тыс. рублей;
- депозиты в белорусских рублях – 366 тыс. рублей;
- депозиты в валюте – 103 тыс. рублей;

- денежные средства в пути (в том числе направленные на валютно-фондовую биржу для торгов) – 964 тыс. рублей.

Расшифровка прочих статей баланса представлена в таблице:

Статья баланса на 30.09.2024		сумма, тыс. руб	Расшифровка
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	20 017	долгосрочная дебиторская задолженность в части лизинговых платежей - 17 574 тыс.руб., долгосрочная дебиторская задолженность по договору купли-продажи - 1 443 тыс.руб.
Прочие долгосрочные активы	180	738	курсовые разницы, подлежащие отнесению на расходы отчетного периода более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	20 603	краткосрочная дебиторская задолженность: по авансам поставщикам - 2 473 тыс. рублей, по расчетам с покупателями, в том числе по договорам лизинга - 16 295 тыс. рублей, по неустойкам - 1577 тыс.рублей, дебиторская задолженность по платежам в бюджет - 6 тыс.рублей, прочая краткосрочная дебиторская задолженность - 252 тыс.рублей
Расходы будущих периодов	230	377	расходы по страхованию предметов лизинга, расходы по страхованию ответственности за неисполнение обязательств эмитента облигаций - 8 тыс. рублей; курсовые разницы, подлежащие отнесению на расходы отчетного периода менее чем через 12 месяцев после отчетной даты - 369 тыс.рублей, отпуска будущего периода с налогами - 0 тыс.рублей.
Прочие долгосрочные обязательства	560	1 970	обязательства по налогу на добавленную стоимость, относящиеся к будущим периодам (долгосрочные)
Прочие краткосрочные обязательства	670	1 531	обязательства по налогу на добавленную стоимость, относящиеся к будущим периодам (краткосрочные)
Долгосрочные кредиты и займы	510	39 371	облигационные займы - 24 137 тыс.рублей, займы в цифровых знаках (токенах)- 14 675 тыс.рублей, кредиты банка - 559 тыс.рублей
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	5 310	облигационные займы - 3 711 тыс.рублей, займы в цифровых знаках (токенах)- 1229 тыс.рублей, кредиты банка - 370 тыс. рублей

Курсовые разницы, планируемых к списанию на расходы по финансовой деятельности более чем через 12 месяцев после отчетной даты – 738 тыс. рублей, менее чем через 12 месяцев после отчетной даты – 369 тыс. рублей. Списано курсовых разниц отраженных в расходах будущих периодах в январе-сентябре отчетного года – 2 178 тыс. рублей.

Анализ пассивов общества

●общество работает с привлечением заемных ресурсов в форме банковских кредитов, облигационных займов и цифровых знаков (токенов). Расшифровка по привлеченным денежным средствам по состоянию на 30.09.2024г. предоставлена в приложениях к примечаниям к бухгалтерской отчетности (Приложение №2).

За отчетный период Обществом привлечено кредитов банка на сумму 88 тыс. руб., погашено задолженности по основному долгу по кредитам банков – 434 тыс. рублей, проценты по кредитам банков за январь-сентябрь 2024 года составили – 109 тыс. рублей, погашено процентов по кредитам банков – 109 тыс. рублей, задолженность по основному долгу по долгосрочным и кредитам банков по состоянию на 30.09.2024 составляет – 918 тыс. рублей (в рублях в эквиваленте по курсу на 30.09.2024), задолженность по процентам 11 тыс. рублей.

В отчетном периоде начислено процентов по долгосрочным и краткосрочным займам (облигационным и токенам) – 4 147 тыс. рублей. Кредитов,

полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» не имеет.

Краткосрочная кредиторская задолженность по погашению начисленного инвесторам купонного (процентного) дохода по облигациям в сумме 634 тыс. рублей, процентного дохода по токенам в сумме 136 тыс. рублей отражена в строке 620 бухгалтерского баланса в соответствии с Национальным стандартом № 74.

Привлекаемые Обществом кредиты и займы, а также плата за пользование ими в анализируемом периоде начислялись и перечислялись своевременно, в установленные договором сроки.

В аналитической таблице представлена информация по кредиторской задолженности Общества по состоянию на 30.09.2024г.:

Расшифровка			
по строкам баланса 520 и 630 Кредиторская задолженность			
№ п/п	Сумма, руб. коп	Контрагент	Примечание
1	165 973,15	Итого по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Счет 60
2	1 324 868,42	Итого по расчетам с покупателями и заказчиками	Счет 62.1, 62.13, 62.23
3	417 914,00	Итого по расчетам с покупателями и заказчиками	Счет 62.4
4	9 307,20	Итого по расчетам с прочими дебиторами	Счет 76.7, 76.77
5	73 389,48	Расчеты с персоналом	Счет 70
6	649 682,83	Расчеты по налогам и сборам	Счет 68
7	31 317,96	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Счет 69
8	778,78	Прочие	Счет 73.1, 76.8
9	2 673 231,82	строка 520 и 630 бух. баланса	
Примечание:		Просроченная кредиторская задолженность отсутствует	

Приказом руководителя Общества №75 от 30.09.2024 для обеспечения устойчивого безубыточного функционирования и осуществления лизинговой деятельности с жилыми помещениями увеличен фонд для покрытия возможных убытков по договорам лизинга жилых помещений на сумму 20 тыс. рублей. Фонд создан в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 N 99 (ред. от 25.05.2021) "О вопросах регулирования лизинговой деятельности" и по состоянию на 30.09.2024 составляет 60 тыс. рублей. В анализируемом периоде использование указанного фонда не происходило.

Внеочередное Общее собрание акционеров Общества 01.01.2015 приняло Решение о создании резервного фонда заработной платы в размере 50 тыс. рублей. В анализируемом периоде изменений резервного фонда не происходило. На 01.10.2024г. резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте создан в сумме 0 (ноль) рублей.

Списание курсовых разниц отраженных в доходах будущих периодах в январе-сентябре произведено в сумме 1 862 тыс. рублей. По состоянию на конец отчетного периода сумма доходов будущих периодов в балансе в строке 650 «Доходы будущих периодов» отсутствует.

Информация по отложенным налоговым активам и обязательствам

Отложенные налоговые активы	строка в отчетности	Сальдо на 31.12.2023, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2024 года	Сальдо на 30.09.2024, тыс. руб.
Сумма налога на прибыль с начисленных скидок по облигациям, которые будут включены в налогооблагаемую базу в момент погашения облигаций	строка 160 Баланса, строка 170 Отчета о прибылях и убытках	0	33	33
Отложенные налоговые обязательства		Сальдо на 31.12.2023, тыс. руб.	Изменение за 9 месяцев 2024 года	Сальдо на 30.09.2024, тыс. руб.
Сумма налога на прибыль с суммы штрафов, неустоек по договорам лизинга, которые будут получены в будущих налоговых периодах	строка 530 Баланса, строка 180 Отчета о прибылях и убытках	174	47	221
Сумма налога на прибыль с начисленных премий по облигациям, которые будут включены в налогооблагаемую базу в момент погашения облигаций	строка 530 Баланса, строка 180 Отчета о прибылях и убытках	97	65	162

Корректировка бухгалтерской отчетности 2023 года

При составлении бухгалтерской отчетности за январь-сентябрь 2024 года откорректировано вступительное сальдо каждой статьи отчетности, связанной с изменениями в учетных оценках и исправлением ошибок прошлых лет после утверждения годовой отчетности за 2023 год, а именно:

отражена корректировка начисленного купонного дохода по дисконтным облигациям за 2023 год в сумме 2 тыс. рублей.

В бухгалтерском балансе (корректируется вступительное сальдо (графа4):

Наименование и код строки	Сумма, тыс. руб.	Содержание корректировки строки
Краткосрочные обязательства, Краткосрочная часть долгосрочных обязательств, 620	+2	На сумму начисленного купонного дохода по дисконтным облигациям
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), 460	-2	Нераспределенная прибыль корректируется на сумму начисленного купонного дохода по дисконтным облигациям

В результате указанных корректировок в отчете об изменении собственного капитала корректировка строки 130 графа 8 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» составила убыток 2 тыс. рублей соответственно.

Состав аффилированных лиц на 01.07.2024г.:

№ п/п	Наименование (ФИО)	Почтовый адрес (контактные данные)	Основание, по которому лицо признается аффилированным	
1	2	3	4	5
1	Андренко Антон Анатольевич	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	директор	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
2	Барановская Ксения Петровна	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	супруга Андренко А.А.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
3	Барановский Артем Антонович	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	сын Андренко А.А.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
4	Барановская Полина Прокофьевна	г. Могилев, б-р Непокоренных, д. 7, кв. 64	мать Барановской К.П.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
5	Андренко Антон Анатольевич	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	является участником ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ"	абз. 4 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
6	Барановская Ксения Петровна	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	супруга Андренко А.А.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
7	Барановский Артем Антонович	г. Минск, ул. К. Маркса, д. 42, кв. 109	сын Андренко А.А.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
8	Барановская Полина Прокофьевна	г. Могилев, б-р Непокоренных, д. 7, кв. 64	мать Барановской К.П.	абз. 8 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
9	ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН"	220028, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, помещение 16	ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" является 100% учредителем ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН"	абз. 6 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
10	ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»	Узбекистан, г.Ташкент, Мирабадский район, ССГ Салар, улица Ойбек, д.44	ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" является 100% учредителем ООО «ASSET LEASING AND FINANCE»	абз. 6 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
11	Филичёнок Дмитрий Валентинович	220021, г. Минск, ул. Кабушкина, д. 94, корпус 2, кв. 23	первый заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
12	Финевич Дарья Романовна	220125, Минский район, д. Копище, ул. Лопатина, д. 7, кв. 177	заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
13	Барановская Ксения Петровна	г. Минск, ул. К.Маркса, д.42, кв. 109	заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
14	Ладохо Павел Викторович	г. Минск, ул. Слободская, д. 145, кв. 178	заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах

15	Виноградова Надежда Сергеевны	г. Минск, ул. Братская, д.14, кв. 104	заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах
16	Гвоздев Евгений Викторович	г. Минск, пр-т Рокоссовского, д. 11, кв. 62	заместитель директора	абз. 2 ч. 1 ст. 56 Закона о хозяйственных обществах

В отчетном периоде выполнение работ, оказание услуг осуществлялось на общих основаниях и на обычных коммерческих условиях, в том числе между аффилированными лицами.

Бухгалтерская отчетность сформирована на основании действующих в Республике Беларусь правил бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет осуществляется штатными работниками в количестве четырёх человек.

По состоянию на конец отчетного периода чистые активы Общества составляют 4 653 тыс. рублей (по состоянию на начало отчетного периода чистые активы составляли 4 222 тыс. рублей).

Событий, произошедших после отчётной даты и до даты утверждения бухгалтерской отчётности, существенно повлиявших на сумму активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов Общества не произошло.

Рассчитаны коэффициенты обеспеченности обязательств имуществом (K1) и просроченных обязательств (K2) согласно п. 1, подп. 2.1 и 2.2 Постановления N 16/46 от 07.08.2023.

Результаты расчета коэффициентов K1 и K2 по состоянию на 30 сентября 2024г.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 30.09.2024	Степень риска банкротства п.3 Постановления №16/46
1	2	3	4	5
1	Коэффициент обеспеченности обязательств имуществом (K ₁): общая сумма обязательств (стр.690 + стр.590) / общая стоимость имущества (стр.300)	0,90	0,92	Средняя K ₁ ≥ 0,90 K ₂ ≤ 0,01
2	Коэффициент просроченных обязательств (K ₂): сумма просроченных обязательств (по данным аналитических показателей) / сумма обязательств (стр.690 + стр.590)	0,00	0,00	

В отчетном периоде коэффициент обеспеченности обязательств имуществом (K1) превышает нормативное значение на 0,02. А значение коэффициента просроченных обязательств (K2) равно нулю, что находится в пределах, установленных нормативом, и означает отсутствие просроченных обязательств.

Руководитель

Главный бухгалтер



А.А.Андренко

О.А.Журавлёва

РАСШИФРОВКА
по строке баланса 150 Долгосрочные финансовые вложения

№ п/п	Сумма, тыс. рублей на 30.09.24	Контрагенты	Примечание	Сумма, тыс. рублей на 31.12.23
1	1	ОАО Белинвестбанк, РБ	Ценные бумаги (Акции)	1
2	4 185	ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН", РБ	взнос в Уставный фонд	4 185
3	76	ООО «ASSET LEASING AND FINANCE», Республика Узбекистан	взнос в Уставный фонд	76
4	3 686	ООО «ASSET LEASING AND FINANCE», Республика Узбекистан	долгосрочный займ	140
	7 948	Итого по долгосрочным финансовым вложениям	стр. 150 бух.баланса	4 402

Расшифровка неденежного вклада ЗАО "АВАНГАРД ЛИЗИНГ" в уставный фонд ООО "АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН" по состоянию на 30.09.2024г.

п/п	Дата внесения в уставный фонд	Наименование основных средств	Оценочная стоимость без НДС ВУН	Дата продажи	Состояние
1	13.03.2020	Капитальное строение с инвентарным номером 500/С-7089, расположенное по адресу: г. Минск, ул. Полтавская, д.10, площадь 788,5 кв.м., назначение - Здание административно-хозяйственное, наименование - лит.Б 2/к, административное здание, расположенное на земельном участке с кадастровым номером 50000000003000068 по адресу г. Минск, ул. Полтавская, д.10, площадь – 0,0853 га, назначение – Эксплуатация и обслуживание административного здания	1 344 000,00		в эксплуатации, сдано в аренду
2	25.05.2020	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64398, расположенного в г. Борисове, по адресу: ул. Трусова, 32а-1, площадью 163,5 кв.м.	404 000,00	01.06.2020	реализовано
3	28.09.2020	Изолированное помещение с инвентарным номером 500/D-322505, расположенного в г.Минске, по адресу: ул. Голодеда, 18/1-25, площадью 41,2 кв.м.	121 000,00	30.09.2020	реализовано
4	28.09.2020	Капитальное строение с инвентарным номером 612/С-6267, расположенного по адресу: Минская обл., г. Жодино, ул. Московская, д.64б, площадь - 146,6 кв.м., назначение - Здание административно-хозяйственных, наименование - Административное здание, расположенное на земельном участке с кадастровым номером 64130000003001084;	84 800,00	12.05.2021	реализовано
5	28.09.2020	Капитальное строение с инвентарным номером 612/С-6269, расположенного по адресу: Минская обл., г. Жодино, ул. Московская, д.64б, площадь - 127,3 кв.м., назначение - Здание административно-хозяйственное, наименование - АБК, расположенное на земельном участке с кадастровым номером 64130000003001084	73 600,00	12.05.2021	реализовано
6	28.09.2020	Капитальное строение с инвентарным номером 600/С-70235, расположенного по адресу: Минская обл., Минский р-он, Новодворский с/с, аг.Гавтово, общей площадью 687,2 кв.м.	470 000,00	07.10.2020	реализовано
7	29.09.2020	Капитальное строение с инвентарным номером 615/С-33976, расположенного по адресу: Республика Беларусь, Минская обл., Червенский р-н, Клинокский с/с, д. Клинок, площадь - 864,5 кв.м., назначение - Здание многофункциональное, наименование - Здание многофункциональное	169 000,00	12.07.2022	реализовано
8	30.11.2020	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64715, расположенного по адресу: Минская обл., Борисовский р-он, г.Борисов, ул.Трусова, 32Б-1, площадью 187,5 кв.м.	400 000,00	29.12.2020	реализовано
9	14.01.2021	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64401, расположенного в г. Борисове, по адресу: ул. Трусова, 32А-3, площадью 205,9 кв.м.	387 000,00	01.02.2021	реализовано
10	14.01.2021	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64402, расположенного в г. Борисове, по адресу: ул. Трусова, 32А-2, площадью 211,7 кв.м.	359 000,00	01.02.2021	реализовано
11	14.01.2021	Изолированное помещение с инвентарным номером 500/D-708156440, расположенного в г. Минске, по адресу: ул. Мясцовская, 24-8б, площадью 71 кв.м.	217 000,00	25.02.2021	реализовано
12	01.06.2021	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64719, расположенное по адресу: Минская обл., Борисовский р-н, г.Борисов, ул. Трусова, 32Б-3, площадь - 206,2 кв.м, назначение - Административно-торговое помещение, наименование - Административно-торговое помещение;	292 000,00	07.06.2021	реализовано
13	24.09.2021	Изолированное помещение с инвентарным номером 610/D-64717, расположенное по адресу: Минская обл., Борисовский р-н, г.Борисов, ул. Трусова, 32Б-2, площадь - 223,0 кв.м, назначение - Торговое помещение, наименование - Торговое помещение;	398 000,00	29.09.2021	реализовано
14	24.09.2021	Изолированные помещения с инвентарными номерами 600/D-126292, 600/D-126293, 600/D-126294, 600/D-126295, 600/D-126296, 600/D-126297, 600/D-126298, 600/D-126299, 600/D-126300, 600/D-126301, 600/D-126302 расположенные по адресу: Минская обл., Минский р-н, Колосиданский с/с, аг. Колосиди, ул. Минская, 5, общей площадью 552,6 кв.м.	744 100,00	24.11.2021	реализовано
		Уменьшение уставного фонда (возврат денежных средств)	-1 468 500,00	20.09.2022	
		Доценка долевого инструмента в виде вклада в уставный фонд ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» по справедливой стоимости	190 000,00	31.12.2023	
		ИТОГО сумма вклада в уставный фонд	4 185 000,00		

Главный бухгалтер
23.10.2024



/О.А.Журавлёва/

Сведения по заключенным договорам на совершение активных операций
кредитного характера и обеспечительным обязательствам

ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

По состоянию на 30.09.2024г.

Наименование кредитора	№ и дата договора	Валюта	Сроки кредитования		Сумма и валюта кредита по договору	Остаток задолженности всего	в том числе пролонгированная, просроченная (сомнительная)	Цель кредита	Обеспечение
			Дата начала	Дата окончания (в том числе по графикам)					
1	2		3	4	5	6	7	8	9
Облигации 15 выпуска	облигации	BYN	24.12.2014	09.02.2025	565 618,28	565 618,28	нет	Приобретение предметов финансовой аренды для последующей передачи в лизинг	Залог имущества
Облигации 16 выпуска	облигации	BYN	24.12.2014	09.02.2025	952 885,20	952 885,20	нет		Залог имущества
Облигации 17 выпуска	облигации	BYN	24.12.2014	09.02.2025	0,00	0,00	нет		Залог имущества
Облигации 21 выпуска	облигации	USD	06.04.2018	31.03.2038	476 276,19	476 276,19	нет		Залог недвижимости
Облигации 24 выпуска	облигации	USD	11.10.2018	30.09.2038	383 215,80	383 215,80	нет		Залог имущества
Облигации 28 выпуска	облигации	USD	01.12.2019	31.08.2029	390 807,12	390 807,12	нет		Залог недвижимости
Облигации 30 выпуска	облигации	USD	01.06.2020	28.02.2026	200 579,91	200 579,91	нет		Залог недвижимости, поручительство АМБРЕЛИА
Облигации 31 выпуска	облигации	EUR	01.11.2020	30.06.2027	305 147,99	305 147,99	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 35 выпуска	облигации	BYN	01.12.2020	31.01.2031	630 310,00	630 310,00	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 36 выпуска	облигации	USD	01.04.2021	28.02.2041	400 431,77	400 431,77	нет		Залог недвижимости
Облигации 37 выпуска	облигации	BYN	01.10.2021	30.09.2028	1 017 915,44	1 017 915,44	нет		Залог недвижимости
Облигации 38 выпуска	облигации	BYN	01.04.2022	31.01.2028	1 226 886,18	1 226 886,18	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 39 выпуска	облигации	BYN	10.06.2022	31.05.2025	1 065 270,93	1 065 270,93	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 40 выпуска	облигации	BYN	10.06.2022	28.02.2027	959 135,12	959 135,12	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 41 выпуска	облигации	BYN	22.06.2022	30.06.2025	970 000,00	970 000,00	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 42 выпуска	облигации	BYN	04.07.2022	31.12.2024	1 331 064,56	1 331 064,56	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 43 выпуска	облигации	BYN	01.06.2023	31.07.2026	1 004 183,22	1 004 183,22	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 44 выпуска	облигации	BYN	01.06.2023	31.05.2027	1 332 000,00	1 332 000,00	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 45 выпуска	облигации	BYN	01.07.2023	31.10.2027	343 515,45	343 515,45	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 46 выпуска	облигации	BYN	17.07.2023	30.06.2033	1 321 075,89	1 321 075,89	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 47 выпуска	облигации	BYN	06.10.2023	30.09.2033	680 885,27	680 885,27	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 48 выпуска	облигации	BYN	12.10.2023	30.11.2026	2 005 341,34	2 005 341,34	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 50 выпуска	облигации	BYN	01.01.2024	31.01.2027	411 180,00	411 180,00	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 51 выпуска	облигации	BYN	22.05.2024	31.03.2027	3 013 347,69	3 013 347,69	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Облигации 52 выпуска	облигации	BYN	04.09.2024	31.10.2027	1 978 291,08	1 978 291,08	нет		в соотв. с пп.1.10 п. 1 Указа №227
Токены ICO № 154 (RUB)	токены	RUB	15.08.2021	05.08.2025	8 124 680,31	8 124 680,31	нет		
Токены ICO № 163 (EUR)	токены	EUR	01.09.2021	09.09.2026	121 286,00	121 286,00	нет		
Токены ICO № 188 (BYN)	токены	BYN	25.10.2021	15.10.2024	343 586,05	343 586,05	нет		
Токены ICO № 189 (USD)	токены	USD	25.10.2021	15.08.2025	130 654,81	130 654,81	нет		
Токены ICO № 197 (USD)	токены	USD	03.11.2021	15.11.2026	0,00	0,00	нет		Залог имущества
Токены ICO № 241 (USD)	токены	USD	01.02.2022	15.09.2030	333 989,86	333 989,86	нет		
Токены ICO № 414 (USD)	токены	USD	21.03.2023	15.05.2026	504 130,36	504 130,36	нет		
Токены ICO № 445 (EUR)	токены	EUR	10.07.2023	15.06.2028	229 808,37	229 808,37	нет		
Токены ICO № 461 (USD)	токены	USD	25.08.2023	15.08.2028	501 672,28	501 672,28	нет		
Токены ICO № 462 (EUR)	токены	EUR	25.08.2023	15.08.2028	496 112,65	496 112,65	нет		
Токены ICO № 464 (RUB)	токены	RUB	01.09.2023	15.12.2025	51 097 757,38	51 097 757,38	нет		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Токены ICO № 497 (BYN)	токены	BYN	18.12.2023	15.10.2026	897 040,17	897 040,17	нет	
Токены ICO № 583 (USD)	токены	USD	14.06.2024	10.09.2027	503 073,74	503 073,74	нет	
Токены ICO № 584 (USD)	токены	USD	14.06.2024	10.06.2034	503 483,61	503 483,61	нет	
Токены ICO № 629 (USD)	токены	USD	02.09.2024	15.12.2028	502 309,63	502 309,63	нет	
ПАРИТЕТБАНК, ОАО	Кредитный договор № 24-11/70-24 от 30.08.2024г.	BYN	30.08.2024	29.08.2026	583 222,62	583 222,62	нет	Залог имущества, поручительство учредителя
ПАРИТЕТБАНК, ОАО	Кредитный договор № 24-11/67-23 от 16.05.2023г.	BYN	16.05.2023	15.11.2026	1 300 000 BYN	88 730,19	нет	Залог имущества, поручительство АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН
ПАРИТЕТБАНК, ОАО	Кредитный договор № 24-11/67-23 от 16.05.2023г.	RUB	16.05.2023	15.11.2026		7 393 831,29	нет	Залог имущества, поручительство АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН
ВСЕГО кредиты					BYN	671 952,81		
ВСЕГО кредиты					RUB	7 393 831,29		
ВСЕГО облигации					BYN	20 808 905,65		
ВСЕГО токены					USD	2 979 314,29		
ВСЕГО токены					RUB	59 222 437,69		
ВСЕГО токены					EUR	847 207,02		
ВСЕГО токены					BYN	1 240 626,22		
ВСЕГО облигации					USD	1 851 310,79		
ВСЕГО облигации					EUR	305 147,99		
ИТОГО в BYN:						44 681 110,84		

Главный бухгалтер
23.10.2024



О.А. Журавлёва