

ИООО «МИКРО ЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

на 31 Декабря 2022 года

г. Гомель

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДПРИЯТИИ

1.1. Наименование и реквизиты предприятия.

Иностранное общество с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг»
Адрес: 246050, Республика Беларусь, г. Гомель, пр. Ленина, 33
УНП 490849929

1.2. Дата создания и регистрации. Уставный фонд. Участники общества.

Предприятие зарегистрировано решением Гомельского областного исполнительного комитета 01.10.2009г.

Уставной фонд общества на 31.12.2022г. и 31.12.2021г. составляет 1 079 тыс. белорусских рублей.

Участниками общества являются:

1. Акционерное общество «Mikro Kapital Management S.A.», зарегистрировано 18.09.2018 года, регистрационный номер: B227640, юридический адрес: улица С.М. Spoo, 10, Л-2546, Люксембург, Великое Герцогство Люксембург, в качестве управляющей компании и от имени фонда секьюритизации МИКРО ФОНД, основанный от 19.08.2008 года, юридический адрес: улица С.М. Spoo, 10, Л-2546, Люксембург, Великое Герцогство Люксембург – доля в уставном фонде – 99,9% (денежными средствами).
2. Винценцо Трани, 18 мая 1974 года рождения, гражданин Итальянской Республики, зарегистрированный на территории Российской Федерации по адресу: город Москва, ул. Новокузнецкая, дом 43/16, строение 2, квартира 39, - доля в уставном фонде 0,1% (денежными средствами).

1.3. Форма собственности. Частная.

1.4. Руководство предприятия.

Директор: Чеботарь Никита Дмитриевич

Главный бухгалтер: Романчик Екатерина Андреевна.

1.5. Основные направления деятельности.

В 2022 году единственным видом деятельности предприятия был финансовый лизинг (оказание лизинговых услуг предприятиям, индивидуальным предпринимателям, финансовым учреждениям, физическим лицам), код 64910.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности предприятиями.

За период работы с 01.01.2022г. по 31.12.2022г. предприятием заключено новых 2313 договоров лизинга. За отчетный период 2277 договоров прекратили свое действие – 2213 договоров закончились выкупом, из них 990 досрочно, 64 договора завершены возвратом предмета лизинга; за 2021 год было заключено новых 2697 договоров лизинга, 2234 договоров прекратили свое действие, из них 2145 договоров завершены выкупом, в том числе 961 досрочно, 89 договоров завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2022	2021	Изменение
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	30 765	25 082	5 683
2. Себестоимость	4 814	4 893	-79
3. Управленческие расходы	6 132	5 195	937
4. Прочие доходы по текущей деятельности	13 744	41 473	-27 729
5. Прочие расходы по текущей деятельности	13 807	41 300	-27 493
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	19 756	15 167	4 589

Таблица2 - состав прочих доходов и расходов за 2022 и 2021 гг.

тыс. белорусских рублей

Наименование дохода/расхода	2022	2021	Изменение
Прочие доходы по текущей деятельности:			
доходы, связанные с куплей/продажей валюты	13 014	40 617	-27 603
доходы (пени, проценты) по досудебным и судебным спорам	536	548	-12
доходы по агентским договорам	77	12	65
страховые возмещения	18	90	-72
государственные пошлины	41	46	-5
корректировка резерва в виду оплаты сомнительной задолженности	16	26	-10
возмещение понесенных убытков	20	110	-90
арендная плата за пользование транспортного средства	10	0	10
списание дебиторской/кредиторской задолженности	20	25	-5
прочие	(8)	(1)	(7)
ИТОГО:	13 744	41 473	-27 729
Прочие расходы по текущей деятельности:			
расходы, связанные с куплей/продажей валюты	13 143	40 796	-27 653
списание дебиторской/кредиторской задолженности	179	91	88
государственная пошлина	41	54	-13
расходы по добровольному медицинскому страхованию сотрудников	57	45	12
создание резервов по сомнительным долгам	110	70	40
налог на процентные доходы нерезидента	0	30	-30
оказание спонсорской помощи	27	16	11
Транспортный налог	15	0	15
оказание материальной помощи сотруднику	0	2	-2
прочие	235	196	39
ИТОГО:	13 807	41 300	-27 493

Согласно расчету отчета о прибылях и убытках прибыль до налогообложения составила 11 257 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 20% составил 2 347 тыс. белорусских рублей. Доходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили 32 тыс. белорусских рублей. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили за 2022 г. 1 752 тыс. белорусских рублей. Суммы курсовых разниц, не участвующих при налогообложении: отрицательных – 71 тыс. белорусских рублей, положительных – 11 тыс. белорусских рублей. Расходы участвующие только при в налоговых регистрах при расчете налога на прибыль: сумма резерва по сомнительным долгам - 1 290 тыс. белорусских рублей, сумма списание дебиторской задолженности за счет резерва, созданного в бухгалтерском учете, но участвовавшего ранее при налогообложении прибыли – 12 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль составила 8 910 тыс. белорусских рублей и отнесена на нераспределенную прибыль.

В 2021г. ставка налога на прибыль была равна 18%, но по Решению Гомельского областного совета Депутатов №338 от 30.03.2022г. согласно п. 10 ст. 184 НК РБ ставка налога на прибыль на 2022 год была увеличена на 2%.

С 01.01.2023 года для всех налогоплательщиков ставка налога на прибыль будет равна 20 % согласно п.1 ст. 184 НК РБ, а также отменен п.10 ст. 184 НК РБ, позволяющий ранее увеличивать ставку налога на прибыль.

Положительный прирост показателя управленческие расходы произошел в связи с увеличением штата и соответственно увеличением заработной платы и налогов с нее, увеличением расходов на рекламу и уплатой в бюджет сбора на размещение рекламы, увеличением расходов на стоимость аудиторских услуг и модернизацией программы 1С, ростом расходов на it услуги, дополнительные расходы на разработку личного кабинета лизингополучателя онлайн, банковских услуг.

Изменение показателя прочие доходы и расходы по текущей деятельности изменился в связи с уменьшением объема операций покупка/продажа валюты для погашения кредитов/займов и процентов по ним, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 31.12.2022г. среднесписочная численность сотрудников составила 82 сотрудника, в т.ч. 2 сотрудника на 0,5 ставки, 2 сотрудника на 0,25 ставки и 1 внешний совместитель, за 2021 год соответственно – 71 сотрудник, в т.ч. 2 сотрудника на 0,5 ставки и 1 внешний совместитель

Таблица 3 – показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2022	2021	Изменение
1. Доходы по инвестиционной деятельности	93 191	102 526	-9 335
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	93 053	102 407	-9 354
- проценты к получению	138	115	23
- прочие доходы	0	4	-4
2. Расходы по инвестиционной деятельности	92 251	101 726	-9 475
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	92 246	101 655	-9 409
- прочие расходы	5	71	-66

Доходы по инвестиционной деятельности в 2022 году составили:

- 91 278 тыс. белорусских рублей – доходы от передачи предметов лизинга;
- 1 775 тыс. белорусских рублей – доходы связанные с выбытием активов;
- 138 тыс. белорусских рублей – проценты к получению.

Доходы по инвестиционной деятельности в 2021 году составили:

- 100 519 тыс. белорусских рублей – доходы от передачи предметов лизинга;
- 1 888 тыс. белорусских рублей – доходы, связанные с выбытием активов;
- 115 тыс. белорусских рублей – проценты к получению;
- 4 тыс. белорусских рублей – прочие доходы.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2022 году составили:

- 91 249 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 997 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов;
- 5 тыс. белорусских рублей – прочие расходы.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2021 году составили:

- 100 524 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 1 131 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов;
- 71 тыс. белорусских рублей – прочие расходы.

Таблица 4 - показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2022	2021	Изменение
1. Доходы по финансовой деятельности	53 067	12 612	40 455
в т.ч. - курсовые разницы	53 053	12 612	40 441
- прочие доходы	14	0	14
2. Расходы по финансовой деятельности	62 506	22 183	40 323
в т.ч. - проценты к уплате	11 324	8 528	2 796
- курсовые разницы	51 154	13 634	37 520
- прочие расходы по финансовой деятельности	28	21	7

3. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.

п/п	Наименование (ФИО) аффилированного лица	Основание
1.	Акционерное общество «Mikro Kapital Management S.A.»	Доля в уставном фонде 99,9%
2.	Винченцо Трани	Бенефициарный собственник
3.	Паоло Трани	Отец бенефициарного собственника
4.	Энрика Стелла Арена	Мать бенефициарного собственника
5.	Алберто Джузеппе Трани	Брат бенефициарного собственника

6.	Стелла Трани	Сестра бенефициарного собственника
7.	Полещук Ярослав Николаевич	Председатель наблюдательного совета
8.	Полещук Светлана Васильевна	Мать председателя Наблюдательного совета
9.	Гордеева Екатерина Александровна	Супруга председателя Наблюдательного совета
10.	Полещук Святослав Николаевич	Брат председателя Наблюдательного совета
11.	Джон Неил Александр Стауб	Член Наблюдательного совета
12.	Мишель Тарш (Michele Tarsh)	Жена члена Наблюдательного совета
13.	Ори Стауб (Ori Staub)	Сын члена Наблюдательного совета
14.	Амит Стауб (Amit Staub)	Сын члена Наблюдательного совета
15.	Натали Стауб (Natalie Staub)	Дочь члена Наблюдательного совета
16.	Айала Савери (Ayala Savery)	Дочь члена Наблюдательного совета
17.	Хью Стауб (Hugh Staub)	Брат члена Наблюдательного совета
18.	Петронелла Кларк (Petronella Clark)	Сестра члена Наблюдательного совета
19.	Йоханнес Андреас Михаэль Файст (Johannes Andreas Michael Feist)	Член Наблюдательного совета
20.	Эрика Ингеборг Файст (Feist Erika Ingeborg)	Жена Члена наблюдательного совета
21.	Чеботарь Никита Дмитриевич	Директор
22.	Чеботарь Татьяна Михайловна	Супруга директора
23.	Никитина Елена Юрьевна	Мать директора
24.	Маттиода Микеле (Mattioda Michele)	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
25.	Папе Салью Ндао	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
26.	Хади Фол(Khady Fall)	Мать директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
27.	Алиу Ндао (Aliou Ndaw)	Брат директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
28.	Мор Талла Ндао (Mor Talla Ndaw)	Брат директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
29.	Дмитрий Степанов	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
30.	Степанова Алена	Мать директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
30.	Степанов Владимир	Отец директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»

31.	Степанов Александр	Брат директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
32.	Степанов Евгений	Брат директора Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
33.	Витторио Вольпи (Vittorio Volpi)	Директор А Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
34.	Этьен Шнайдер (Etienne Schneider)	Директор А Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
35.	Буланов Андрей Александрович	Заместитель директора по развитию
36.	Лустач Наталья Владимировна	Заместитель директора по финансам

В 2022 году начислено Членам Наблюдательного совета вознаграждение в размере 67 тыс. белорусских рублей, выплачено в 2022 г. — 86 тыс. белорусских рублей. В 2021 году начислено Членам Наблюдательного совета вознаграждение в размере 48 тыс. белорусских рублей, выплачено в 2021 г. — 56 тыс. белорусских рублей.

В 2022 году аффилированным лицам Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 363 тыс. белорусских рублей, задолженность на 31.12.2022г. по не выплаченной зарплате составила 18 тыс. белорусских рублей. В 2021 году аффилированным лицам Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 296 тыс. белорусских рублей, задолженность на 01.01.2022г. по не выплаченной зарплате составила 19 тыс. белорусских рублей.

Аффилированное лицо в 2022 году завершило действие договора финансового лизинга путем выкупа предмета лизинга в срок согласно графика. Остаток по договорам финансового лизинга, заключенных со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года составил 20 тыс. белорусских рублей.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

4.1. Основные принципы и способы ведения бухгалтерского учета согласно учетной политике предприятия.

Все виды оперативного учета и контроля хозяйственной деятельности и имущества предприятия обеспечивает директор. Руководство бухгалтерией, организация и ведение сводного учета возлагаются на главного бухгалтера. При ведении бухгалтерского учета используется автоматизированная форма учета. К текущему виду деятельности, который осуществляется предприятием согласно учредительным документам, относится финансовый лизинг, возвратный лизинг.

4.2. Ключевые моменты бухгалтерского учета операций по основному виду деятельности «финансовый лизинг».

С 2013 года Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) разрешает учитывать в составе прочих прямых затрат иные затраты, которые могут быть прямо включены в себестоимость определенного вида продукции, работ, услуг. При отражении операций, связанных с лизинговой деятельностью, необходимо руководствоваться Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» №73. Как уже было сказано, финансовый лизинг относится к текущим видам деятельности, которые осуществляются предприятием согласно учредительным документам. Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов (утв. Постановлением Министерства финансов РБ № 102 от 30.09.2011г.) проценты по кредитам и займам учитываются, как расходы по финансовой деятельности. Общепроизводственные расходы (инвестиционные расходы лизингодателя) накапливаются на счете 20 с закрытием на счет 90, как себестоимость реализованной продукции, товаров и услуг (в Отчете о прибылях и убытках строка 020).

Общехозяйственные расходы предприятия накапливаются на счете 26 с закрытием на счет 90, как управленческих расходов (в Отчете о прибылях и убытках строка 040).

4.3. Изменения в течение отчетного года.

Изменений в течение отчетного года не было.

4.4. Корректировки и ошибки прошлых лет

Отражение корректировок прошлых лет в Приложении 1:

1. Корректировка краткосрочной дебиторской задолженности:

- списание ДЗ в связи с исключением из ЕГР – 54 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2021г. – 43 тыс. белорусских рублей, за 2019 год – 5 тыс. белорусских рублей, за 2015г. – 6 тыс. белорусских рублей;
- списание ДЗ в связи с отменой судебного решения за 2020г. – 10 тыс. белорусских рублей;
- начислены отчисления за использование историко-культурной ценности за 2021г. – 9 тыс. белорусских рублей;
- списание дебиторской задолженности по уплате добровольной пени в связи с истечением срока исковой давности – 3 тыс. белорусских рублей;
- корректировка ДЗ в связи с отменой судебного решения за 2020г. – 11 тыс. белорусских рублей;
- корректировка ДЗ в связи с неверным отражением корректировочных записей в 2020г. – 16 тыс. белорусских рублей;
- сторно курсовых разниц по ДЗ – «-8» тыс. белорусских рублей, в том числе за 2021 год «-6» тыс. белорусских рублей;
- корректировка налогов и сборов за 2021г. (транспортный налог и подоходный) – 4 тыс. белорусских рублей;
- корректировка проведенных расходов – 1 тыс. белорусских рублей.

Итого - 100 тыс. белорусских рублей (уменьшение по стр. 250 бухгалтерского баланса за 2021 год);

2. Корректировка расходов будущих периодов (расходы на страхование по уже завершенным договорам финансового лизинга до 2022г.) - сторно «-2» тыс. белорусских рублей. (уменьшение по строке 230 бухгалтерского баланса за 2021г.)
3. Корректировка нераспределенной прибыли в связи с отражением корректировок, указанных в п.п.1-2 п. 4.4 – уменьшена сумма нераспределенной прибыли по строке 460 бухгалтерского баланса за 2021 год на 102 тыс. белорусских рублей.

Отражение корректировок прошлых лет в Приложении 2:

1. По строке 020 за 2021 год – 3 тыс. белорусских рублей, в том числе корректировка: общих расходов -1 тыс. белорусских рублей, расходов по страхованию – 2 тыс. белорусских рублей.
2. По строке 080 за 2021 год – 56 тыс. белорусских рублей, в том числе корректировка: транспортного налога – 4 тыс. белорусских рублей, отчисления за использование историко-культурной ценности - 9 тыс. белорусских рублей, списание дебиторской задолженности по исключенным из ЕГР – 43 тыс. белорусских рублей;
3. По строке 132 за 2021 год – «-6» тыс. белорусских рублей.
4. По строке 210 за 2021 год итога отражено уменьшение совокупной прибыли на 53 тыс. белорусских рублей.

Отражение корректировок прошлых лет в Приложении 3:

1. По строке 030 – отражена корректировка за 2015-2020 гг. в сумме 49 тыс. белорусских рублей.
2. По строке 130 – отражена корректировка за 2021 год в сумме 53 тыс. белорусских рублей.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

5.1. Основные средства предприятия.

тыс. белорусских рублей

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.22г.	Вновь введенные в 2022г.	Выбывшие в 2022г.	Ст-ть на 31.12.22г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.22г.	Сумма начисленной амортизации за 2022г.	Сумма списанной за 2022г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.22г.	Сумма полностью амортизированных ОС
Машины и оборудование	246	57	-10	293	120	47	-10	157	43
Транспортные средства		12		12		3		3	
Инструмент,	80	10	-20	70	47	13	-16	44	8

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.22г.	Вновь введенные в 2022г.	Выбывшие в 2022г.	Ст-ть на 31.12.22г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.22г.	Сумма начисленной амортизации за 2022г.	Сумма списанной за 2022г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.22г.	Сумма полностью амортизированных ОС
инвентарь и принадлежности									
Всего:	326	79	-30	375	167	63	-26	204	51

Все объекты основных средств используются в предпринимательской деятельности, находятся в эксплуатации. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом в пределах нормативных сроков использования, скорректированных на коэффициенты полезного использования, и на 31.12.2022г. накопленная амортизация составляет 204 тыс. белорусских рублей. Диапазоны сроков полезного использования составляют от трех до семи лет (транспортные средства до 3 лет, машины и оборудование – до 5 лет, инструмент и хозяйственные принадлежности – до 7 лет). Полностью амортизирована половина компьютерной техники. Обесценение основных средств в бухгалтерском учете не отражалось, т.к. не было выявлено признаков обесценения. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2022г. не производилась, поскольку у Общества отсутствуют здания, сооружения и передаточные устройства. Из основных средств в 2022 году ничего в залог не передавалось. В 2022 году было принято на учет транспортное средство - Легковой автомобиль VOLKSWAGEN GOLF 2013 г.в. В конце 2022 года был закуплен Программно-аппаратный комплекс "Межсетевой экран Check Point 1570 Base Appliance with SandBlast subscription package на 1 год, модель V-81 и модель V81 общей стоимостью 40 тыс. белорусских рублей, на 31.12.2022 г. не введен в эксплуатацию и числится на счете 08.1.1. А так же не введен в эксплуатацию приобретенный в 2022 году планшет Lenovo стоимостью 2 тыс. белорусских рублей и числящийся на счете 08.1.1.

5.2. Нематериальные активы.

тыс. белорусских рублей

Субконто	Стоимость на 01.01.22г.	Вновь введенные (доработки) в 2022г.	Выбывшие в 2022г.	Стоимость на 31.12.22г.	Сумма начисленной амортизации за 2022г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2022г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2022г.	Сумма полностью амортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2022г.	Оставшийся период начисления амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2022г.
ИС:Документооборот	11			11	4	1	5		16 мес.	20 мес.	6
ИС: Предприятие 8. Клиентская лицензия для рабочих мест. 135 шт.	12	7		19	2	5	7		до 48 мес.	до 120 мес.	12
ИС:Предприятие 8.3 Лицензия на сервер (x86-64)\$	3			3		3	3	3	16 мес.		
Права на доступ к ПП WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLP 16Lic NL CoreLic, 4 шт.	10			10	1	1	2		30 мес.	72	8
Annual basic vfinetance Renewal-Veeam Backup Essentials право на использование	1			1	1		1	1	12 мес.		
CRM-система	154	18		172	16	24	40		20 мес.	до 100 мес.	132
Veeam Backup Essentials Standart2socket bundle VMware, право на использование (V-ESSSTD-VS-P0000-00)	3			3		3	3	3	до 12 мес.		
Аудиоролики	1			1		1	1	1	до 30 мес.		
Видеоролики	37	4		41	20	17	37	24	до 18 мес.		4

Субконто	Стоимость на 01.01.22г.	Вновь введенные (добавки) в 2022г.	Выбывшие в 2022г.	Стоимость на 31.12.22г.	Сумма начисленной амортизации за 2022г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2022г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2022г.	Сумма полностью амортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2022г.	Оставшийся период начисления амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2022г.
Компьютерная программа 1С: Лизинг	118	2		120	3	113	116		39 мес.	9 мес.	4
Лицензия на ПО для ЭВМ "амоCRM" «BPM-платформа Сенсей 2.0»		26		26					14 мес.	14 мес.	26
Лицензия на ПО для ЭВМ "амоCRM" 149 шт.	32	23		55	17	19	36	32	до 13 мес.	до 11 мес.	19
Лицензия на техподдержку BSubscription onli for VMware vSphere 6 Essentials Kit for 3 year	1			1					14 мес.	22 мес.	1
Лицензия VS6-ESSL-KIT-C VMware vSphere 6 Essentials Kit for 3 hosts (Max 2 processors per host)	1			1					37 мес.	83 мес.	1
Лицензия на компьютерную программу "Интеграционное решение ЭДиН"	1			1					12 мес.	48 мес.	1
Лицензия на сервер MS SQL Server 2016 Standard Runtime для пользователей 1С Предприятие 8	1			1		1	1	1	24 мес.		
Лицензия электронная/ ключ на КП LanAgent Enterprise 7.2 (21 шт.)	1			1					28 мес.	92 мес.	1
Мобильное приложение "МЛ Беларусь"	23			23		23	23	23	36 мес.		
ОС Windows 95 шт.	96	3		99	10	9	19		до 31 мес.	до 110 мес.	80
ПО «Конфигурация «МСФО»	13			13	3	1	4		17 мес.	43 мес.	9
Microsoft 365 Business Basic, 80 шт.	12			12		12	12	12	12 мес.		
Сайт www.mikro-leasing.by	125	91		216	55	43	98		56 мес.	16 мес.	118
Сервис «Почтовик»	5	6		11	4	2	6		5 мес.	8мес	5
Итого	661	180	0	841	136	278	414	100			427

Нематериальные активов составляют лицензии по 1С, конфигурации компьютерной программы 1С и объединены в группу программное обеспечение, приобретены и установлены дополнительные лицензионные операционные системы Windows (диапазон полезного использования составляет от 60 до 120 мес.). Амортизация начисляется линейным способом, сумма накопленной амортизации на 31.12.22г. составляет 414 тыс. белорусских рублей. Третьим лицом по заказу выполняются работы по разработке программного обеспечения «Мобильное приложение для лизингополучателей», накоплено на счете 08.4 части стоимости не введенного в эксплуатацию программного обеспечения равна 24 тыс. белорусских рублей

5.3. Запасы.

По статье запасы (стр. 210 бухгалтерского баланса) – 178 тыс. белорусских рублей - на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления) (счет 10) – 177 тыс. белорусских рублей и готовая продукция (счет 41) – 1 тыс. белорусских рублей. Переоценка материалов на предприятии не осуществляется. Включение стоимости материалов в состав затрат производится по ценам их приобретения на основании актов на списание. В залог в 2022 году ничего не передавалось. Признаков обесценения запасов не выявлено, следовательно резерв под снижение стоимости не создавался.

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для реализации.

Счет долгосрочных активов используется организацией для отражения активов, переданных по договорам комиссии на реализацию, которые планируется реализовать в течение 12 месяцев со дня передачи по договорам комиссии. Это транспортные средства, ранее переданные в лизинг, но изъятые из-за ненадлежащего исполнения договоров финансового лизинга. На 31.12.2022г. показатель отсутствует.

5.5. Прекращенная деятельность. Нет.

5.6. Резервы по сомнительным долгам

Резервы по сомнительным долгам создаются согласно учетной политике предприятия по окончании календарного года. Величина резервов по сомнительным долгам определяется по каждому дебитору на основе анализа его платежеспособности, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов с применением профессионального суждения. Списание дебиторской задолженности, признанной безнадежной, по которой ранее был создан резерв по сомнительным долгам, производилось за счет этого резерва в конце года. Присоединение неиспользованного резерва сомнительных долгов к доходу отчетного периода производится в месяце поступления суммы задолженности, по которой создан данный резерв.

Тыс. белорусских рублей

Наименование события	2022 год	2021 год	Изменение
Итого остаток резерва по сомнительным годам на начало отчетного периода	282	278	4
Списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов	-20	-38	18
Сформировано резерва после проведения инвентаризации расчетов и анализа задолженностей дебиторов	110	70	40
Суммы поступивших оплат по дебиторской задолженности ранее входящей в состав резерва по сомнительным долгам	-18	-28	10
Итого остаток резерва по сомнительным годам на конец отчетного периода	354	282	72

Итого увеличение резерва по сомнительным долгам на конец 2022 года составило 72 тыс. белорусских рублей.

5.7. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2022г. составляет 114 689 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (354 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 59 847 тыс. руб и задолженность персонала по прочим операциям – 1 тыс. руб.) – 59 848 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 653 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 53 691 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по транспортному налогу, налог на землю и недвижимость, уплаченным госпошлинам) – 9 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 836 тыс. белорусских рублей, счет 73 (расчеты с персоналом по прочим операциям) – 6 тыс. руб., счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 354 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 54 841 тыс. белорусских рублей.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2021г. составляет 112 179 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (282 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 59 567 тыс. руб и задолженность персонала по прочим операциям – 4 тыс. руб.) – 59 571 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 976 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 49 827 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по налогу на добавленную стоимость, налог на землю и недвижимость, налог на прибыль и уплаченным госпошлинам) – 1 194 тыс.

белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 887 тыс. белорусских рублей, счет 73 (расчеты с персоналом по прочим операциям) – 6 тыс. руб., счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 282 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 52 608 тыс. белорусских рублей.

5.8. Финансовые вложения.

По стр. 260 бухгалтерского баланса отражена сумма 921 тыс. белорусских рублей.

Финансовые вложения по основному долгу, выданных под залог движимого имущества физическим лицам сроком до 12 месяцев и учитывается по амортизированной стоимости. В связи с Указом ИООО «Микро Лизинг» прекратило вид деятельности автоломбард в 2015 году, движение по счету финансовые вложения обусловлено частичными погашениями по договорам займов, выданными под залог движимого имущества физическим лицам, остаток представлен требованиями в соответствии с судебными решениями по договорам займов – 107 тыс. белорусских рублей. В связи с вступлением в силу с 01.01.2019г. пп.15.1 п.15 НСБУ №74 от 22.12.2018г. проценты по займам по деятельности автоломбард числятся на счете 58.4 «Проценты по предоставленным краткосрочным займам (автоломбард)» - 16 тыс. белорусских рублей. Итого краткосрочные финансовые вложения (автоломбард с процентами) - 123 тыс. белорусских рублей.

Финансовые вложения, учитываемые по амортизированной стоимости в тыс. белорусских рублей:

Договор	на 31 декабря 2021 года		выда- но	пога- шено	Измене- ния в связи с курсом валют (+/-)	Начислено процентов	Получено процентов	на 31 декабря 2022 года	
	срок погаше- ния менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашени я более 12 месяцев после отчетной даты						срок погаше- ния менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погаше- ния более 12 месяцев после отчетной даты
Автоломбард	124	-	-	(1)	-	-	-	123	-
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	880	(150)	(40)	110	(2)	798	-
Итого	124	-	880	(151)	(40)	110	(2)	921	-

Задолженность по договорам с физическими лицами по виду деятельности Автоломбард является просроченной, но не возможной к списанию с баланса компании, так как все суммы задолженностей истребованы в судебном порядке, и полученные судебные решения через возбуждение исполнительных производств предъявлены к исполнению.

В начале 2023 года начата активная работа по возобновлению взыскания данных задолженностей, к розыску должников и выяснения подробных причин неисполнения. Результаты проведенной работы будут отражены в бухгалтерском учете компании в случаях возникновения возможности списания с баланса сумм задолженностей по объективным причинам.

В 2022 году ИООО «Микро Лизинг» выдало краткосрочные займы: ООО «Каршеринг плюс» - 500 тыс. белорусских рублей, Mikro Leasing (Узбекистан) – 380 тыс. белорусских рублей. Проценты по предоставленным займам не погашенные на конец года: ООО «Каршеринг плюс» срок исполнения обязательств согласно условиям договора займа еще не наступил (до 31.03.2023) - 82 тыс. белорусских рублей; ИП ООО «Mikro Leasing» (Узбекистан) срок исполнения обязательств согласно условиям договора займа ещё не наступил (до 12.09.2023) – 25 тыс. белорусских рублей

5.9. Государственная поддержка (отсрочки платежей, освобождение от уплаты и т.п.). Нет.

5.10. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

В течение 2022 года происходило ежемесячное начисление отложенных налоговых активов и обязательств на курсовые разницы в соответствии с принятым в учетной политике методом налогового признания доходов и расходов по курсовым разницам - в конце отчетного года. В декабре 2022 г. при признании доходов и расходов по курсовым разницам для определения налогооблагаемой базы данные отложенные разницы были списаны.

С 1 по 3 кварталы 2022 г. было начислено временных разниц:

- отложенные налоговые активы – 8 606 тыс. белорусских рублей;
- отложенные налоговые обязательства – 8 102 тыс. белорусских рублей.

5.11. Кредиты и займы полученные

В 2022 году ИООО «Микро Лизинг» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключило новые кредитные договоры.

на 31 декабря 2021 года													на 31 декабря 2022 года	
Наименование показателей	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты		срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты	получено	погашено	Прочее	Изменения в связи с курсом валют (+/-)	Удержано налога на доходы	Начислено процентов	Уплачено процентов	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты		
	2	3									11	12		
1				4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ОАО «СтатусБанк»														
Кредитный договор № 07-R/32/22 от 04.11.2022 г.				1 350					1		526	825		
Кредитный договор № 07-V/33/22 от 04.11.2022 г.				1 523			174		10		670	1 037		
ЗАО Банк «Решение»														
Кредитный договор № 70-2/19 от 28.06.2019 г.	514	-	-		- 552		43		13	- 18	-	-		
Кредитный договор № 69-1/19 от 28.06.2019 г.	514	-	-		- 552		43		13	- 18	-	-		
ЗАО МТБанк														
Договор № LLP-003537 от 30.03.2022 г.				4 614	- 4 614				14	- 14	-	-		
Договор № LL-008798 от 26.03.2020 г.	2 553	590			- 2 730				312	- 337	388	-		
Договор № LL-009417 от 06.11.2020 г.	2 433	2 336			- 2 673		220		315	- 332	2 299	-		
Договор № LL-010028 от 31.05.2021 г.	1 068	399			- 1 167		77		65	- 72	370			
Договор № LL-010148 от 26.07.2021 г.	580	2 188			- 766				460	- 463	1 268	731		
Договор № LL-010149 от 26.07.2021 г.	168	652		2 793	- 887		154		234	- 220	1 775	1 119		
Договор № LL-010465 от 20.10.2021 г.	106	1 058		2 795	- 329				565	- 525	2 026	1 644		
Договор № LL-7401 от 28.02.2019 г.	423				- 417				5	- 11	-	-		
Договор № LL-011216 от 13.07.2022 г.				2 070					159	- 128	462	1 639		
Договор № LL-011411 от 07.09.2022 г.				2 848			244		42	- 23	534	2 577		
ОАО "Белгазпромбанк"														
Кредитный договор № 80K19-030НЛ-USD от 17.10.2019 г.	2 565	-			- 2 658		112		94	- 113	-	-		
Кредитный договор №80K21-012НЛ-USD от 09.07.2021 г.	3 106	4 586			- 3 167		452		558	- 571	3 322	1 642		
Кредитный договор №80K21-019НЛ-EUR от 26.11.2021 г.	5	3 085		3 019	- 945		- 444		470	- 440	2 494	2 256		
Кредитный договор №80K21-020НЛ-USD от 26.11.2021 г.	1 081	4 041			- 1 046		293		494	- 489	2 300	2 074		
Кредитный договор №80K21-022НЛ-BYN от 08.12.2021 г.	20	2 300		550	- 183				501	- 480	2 708	-		
Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Management S.A."														
Договор займа № 26-МЛз от 24.07.2020 г.	2	2 018			- 2 412		397	- 7	69	- 67	-	-		
Соглашение о новации № 2019-12-16/2 от 16.12.2019 г.	3 092				- 4 174		1 105	- 20	202	- 205	-	-		

Договор займа № 30-МЛз от 25.03.2021 г.	5	3 050	-	436	2 614	-	31	307	-	281	-
Договор займа № 32-МЛз от 04.06.2021 г.	2	1 304	-	1 774	481	-	11	115	-	117	-
Договор займа № 33-МЛз от 04.06.2021 г.	5	3 100	-	3 100	-	-	32	316	-	289	-
Договор займа № 34-МЛз от 10.09.2021 г.	1 953	-	-	1 950	-	-	19	195	-	179	-
Договор займа № 35-МЛз от 15.10.2021 г.	2 003	-	-	2 000	-	-	21	209	-	191	-
Договор займа № 36-МЛз от 17.11.2021 г.	7	5 148	-	6 964	1 867	-	47	474	-	485	-
Соглашение о новации № 2021-08-01 от 26.08.2021 г.	17	16 690	-	16 993	321	-	112	1 117	-	1 040	-
Mikro Kapital HK Limited (Гонконг)											
Соглашение о новации № 2019-12-16/2 от 16.12.2019 г.			-	3 254	4 172	-811	-	22	220	-	305
Договор займа № 30-МЛз от 25.03.2021 г.			-	2 614	2 792	-	-	29	293	-	442
Договор займа № 32-МЛз от 04.06.2021 г.			-	1 401	1 818	-355	-	13	126	-	175
Договор займа № 33-МЛз от 04.06.2021 г.			-	2 713	2 897	-	-	30	304	-	458
Договор займа № 34-МЛз от 10.09.2021 г.			-	1 658	1 771	-	-	19	186	-	280
Договор займа № 35-МЛз от 15.10.2021 г.			-	1 810	1 933	-	-	20	203	-	306
Договор займа № 36-МЛз от 17.11.2021 г.			-	5 414	7 046	-1 380	-	51	514	-	715
Соглашение о новации № 2021-08-01 от 26.08.2021 г.			-	15 556	15 084	1 015	-	100	1 000	-	1 443
ООО «Микро Капитал Россия» (РФ)											
Соглашение о новации № 2019-12-16/2 от 16.12.2019 г.				3 559	-	42	-	1	10	310	3 216
Договор займа № 30-МЛз от 25.03.2021 г.			-	2 614	3 056	-	-	1	11	-452	-
Договор займа № 32-МЛз от 04.06.2021 г.				1 576	-	19	-	1	6	178	1 384
Договор займа № 33-МЛз от 04.06.2021 г.				3 171	-	-	-	2	15	3 184	-
Договор займа № 34-МЛз от 10.09.2021 г.				1 938	-	-	-	1	9	289	1 657
Договор займа № 35-МЛз от 15.10.2021 г.				2 115	-	-	-	1	10	315	1 809
Договор займа № 36-МЛз от 17.11.2021 г.				6 129	-	72	-	2	24	728	5 351
Соглашение о новации № 2021-08-01 от 26.08.2021 г.				16 999	277	-	-	6	55	1 516	15 809
Облигации											
Выпуск 1	43	-	76	119	-	-	-	9	9	-	-
Выпуск 2	1 274	-	-	1 239	-	34	-	92	-	93	-
Выпуск 3	1	2 501	29	537	142	-	-	219	-	2 133	-
Выпуск 4	1	2 803	-	-	213	-	-	259	-	3 011	-
Банк Развития Выпуск 5-11	827	1 009	4 372	1 223	-	-	-	457	-	799	4 242
ООО «ДЭС»											
Договор № 207 от 01.06.2022 г. (ТОКЕНЫ)			15	-	-	-	-	-	-	16	-
Итого:	24 368	58 858	26 054	102 641	73 442	4 474	-	599	11 351	- 12 674	33 621 49 012

Целью привлечения кредитов:

- от ОАО «СтатусБанк» - для осуществления текущей деятельности;
- от ЗАО Банк «Решение» - на пополнение оборотных средств;
- от ЗАО «МТБанк» - для осуществления расчетов по хозяйственной деятельности (за исключением предоставления и погашения займов, кредитов и процентов по ним);
- от ОАО «Белгазпромбанк» - на проведение расчетов с поставщиками предметов лизинга, а также на возмещение затрат по ранее приобретенным предметам лизинга в размере, не превышающем 80 % стоимости инвестиционных затрат с НДС, и на пополнение собственных оборотных средств;
- от «Банк Развития» путем приобретения облигаций 5-11 выпусков - финансирование мероприятий, предусматривающих приобретение имущества для его передачи в финансовую аренду (лизинг) на основании договоров лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства (лизингополучателем).

Согласно кредитному договору предметом залога являются:

- с ЗАО Банк «Решение» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга) и имущественные права на лизинговые платежи;
- с ЗАО «МТБанк» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга) и имущественные права на лизинговые платежи;
- с ОАО «Белгазпромбанк» - права залогодателя на получение денежных средств (дебиторской задолженности), вытекающие из договоров финансового лизинга, а также права залогодателя на получение денежных средств от лизингополучателей, которые возникнут в будущем, а также гарантийные депозиты;
- с «Банк Развития» - имущественные права (требований) на получение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- с ОАО «СтатусБанк» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга).

Кредитные договора с ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «СтатусБанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО Банк «Решение» помимо ограничительных условий в виде залога предусматривают выполнение ряда ковенант. За 2022 год ИООО «Микро Лизинг» не имело фактов нарушения (не выполнения) ковенант.

Цель 1-4 выпусков облигаций – пополнение собственных оборотных средств.

В 2020 г. было произведено два выпуска облигаций, которые являются внесписочными:

- 1 выпуск – 500 шт. номиналом 1000 (одна тысяча) белорусских рублей. Объем выпуска 500 000 белорусских рублей.
- 2 выпуск – 1000 шт. номиналом 500 (пятьсот) долларов США. Объем выпуска 500 000 долларов США.

В 2021 г. было произведено пять выпусков облигаций, которые являются внесписочными:

- 3 выпуск – 1000 шт. номиналом 500 (пятьсот) долларов США. Объем выпуска 1 000 000 долларов США.
- 4 выпуск – 2200 шт. номиналом 500 (пятьсот) долларов США. Объем выпуска 1 100 000 долларов США.
- 5 выпуск – 10 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 000 000 белорусских рублей.
- 6 выпуск – 10 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 000 000 белорусских рублей.
- 7 выпуск – 10 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 000 000 белорусских рублей.

В 2022 г. было произведено четыре выпуска облигаций, которые являются внесписочными:

- 8 выпуск – 16 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 600 000 белорусских рублей.
- 9 выпуск – 16 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 600 000 белорусских рублей.
- 10 выпуск – 8 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 800 000 белорусских рублей.
- 11 выпуск – 15 000 шт. номиналом 100 (сто) белорусских рублей. Объем выпуска 1 500 000 белорусских рублей.

В июне 2022 году также были выпущены и размещены на платформе цифровые знаки (токены) с наименованием MIKROLSNG_(USD_302) в количестве 5 000 единиц, номинальной стоимостью 100 USD.Stable Coin (эквивалент 100 долларов США). Общий объем выпуска 500 000 долларов США. Организатор выпуска ООО «ДФС».

За 2022 год было приобретено инвесторами 59 токенов на общую сумму 5 900 долларов США. 02 ноября 2022 года руководство компании приняло решение о приостановке продажи токенов компании инвесторам, и доступ к приобретению был закрыт.

Просрочек в погашении кредитов, займов и начисленных процентов по ним не было.

Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Management S.A." 27 июня 2022 года все имеющиеся права требования по основным долгам и процентам по договорам займов и соглашению о новации уступил Mikro Kapital HK Limited (резидент Гонконга).

В декабре 2022 года Mikro Kapital HK Limited (резидент Гонконга) все имеющиеся права требования по основным долгам и процентам по договорам займов и соглашению о новации уступило ООО «Микро Капитал Россия» (резидент Российской Федерации).

Погашение процентов и основного долга по некоторым договорам займов производились в валюте, отличной от валюты договора. Эти платежи своевременно в бухгалтерском учете конвертировались и отражались в валюте договора.

С дохода иностранного юридического лица удержан налог на доходы по ставке 10% в полном объеме.

5.12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства:

Наименование показателей	тыс. белорусских рублей			
	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обязательства, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:				
Кредиты и займы (строки 510, 610 и 620 ББ)	33 621	49 012	28 845	54 381
Кредиторская задолженность:	62	-	237	-
поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	29	-	191	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	33	-	45	-
<i>Итого финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>	<i>33 683</i>	<i>49 012</i>	<i>29 082</i>	<i>54 381</i>
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	4 363	-	5 080
Кредиторская задолженность:	9 186	-	12 800	-
по авансам полученным (строка 632 ББ)	2 373	-	4 340	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	2 241	-	583	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	23	-	54	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	144	-	176	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	-	-	2 993	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	4 405	-	4 654	-
<i>Итого нефинансовые обязательства:</i>	<i>9 186</i>	<i>4 363</i>	<i>12 800</i>	<i>5 080</i>
Итого обязательства:	41 708	54 536	37 405	63 937

По строке 560 баланса на 31.12.2022г. отражено 4 363 тыс. белорусских рублей - задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящихся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых произойдет через 12 месяцев от отчетного периода;

По строке 560 баланса на 31.12.2021г. отражено 5 080 тыс. белорусских рублей - задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящихся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых произойдет через 12 месяцев от отчетного периода;

В соответствии с абз. 4 подп.3,4,5 п. 3 Постановления 74 проценты по кредитам и займам учитываются по тем же строкам, где и отражается основной долг. Таким образом:

По строке 510 баланса на 31.12.2022г. отражено 49 012 тыс. белорусских рублей, из них:

- 49 012 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

По строке 510 баланса на 31.12.2021г. отражено 54 381 тыс. белорусских рублей, из них:

- 54 381 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

По строке 610 баланса на 31.12.2022г. отражено 0 белорусских рублей;

По строке 610 баланса на 31.12.2021г. отражено 7 048 тыс. белорусских рублей, из них:

- 7 038 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочным займам;

- 10 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 620 баланса на 31.12.2022г. отражено 33 621 тыс. белорусских рублей, из них:

- 29 410 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 4 211 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных кредитов и займов.

По строке 620 баланса на 31.12.2021г. отражено 17 320 тыс. белорусских рублей, из них:

- 21 498 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 299 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных кредитов и займов.

По строке 638 баланса на 31.12.2022г. отражено 4 438 тыс. белорусских рублей, из них:

- 33 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 405 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящихся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых наступит в течение 12 месяцев после отчетной даты;

По строке 638 баланса на 31.12.2021г. отражено 4 699 тыс. белорусских рублей, из них:

- 45 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 654 тыс. белорусских рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящихся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых наступит в течение 12 месяцев после отчетной даты.

6. РАСЧЕТ СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ И КОЭФФИЦИЕНТОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ И ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Стоимость чистых активов ИООО «Микро Лизинг»: на конец 2022 года равна 21 060 тыс. белорусских рублей, на конец 2021 года равна 16 150 тыс. белорусских рублей (согласно Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов от 11.06.2012 № 35). Коэффициенты, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия, рассчитываются на основании данных баланса предприятия и в соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов и платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной Постановлением МФ РБ № 140/206 от 27.12.2011г. (с учетом изменений и дополнений). Нормативные значения коэффициентов утверждены Постановлением Совета Министров РБ № 1672 от 12.12.2011г. (с изменениями и дополнениями) и дифференцируются по видам экономической деятельности. Поскольку основным видом деятельности предприятия является «финансовый лизинг», нормативные значения коэффициентов определяются на основании пп.3.1 ("Финансовая деятельность").

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ИООО «Микро Лизинг» по периодам:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.22 г.	На 31.12.21 г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{стр.290}{стр.690}$	1,32	1,36	$K_1 \geq 1,2$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,24	0,27	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{стр.690 + стр.590}{стр.300(стр.700)}$	0,82	0,86	$K_3 \leq 1,2$

Согласно показателям приведенным в таблице выше, соблюдены условия по значениям критериев, указанных в п. 3.1 Постановления №1672 и компанию ИООО «Микро Лизинг» можно считать платежеспособной.

Результаты расчета коэффициентов финансовой устойчивости ИООО «Микро Лизинг» по периодам:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.22 г.	На 31.12.21 г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент капитализации, $K_{\text{кап}} = \frac{Б.стр.590 + Б.стр.690}{Б.стр.490}$	4,57	6,28	$K_{\text{кап}} \leq 1,0$
2	Коэффициент финансовой независимости $K_{\text{фин}} = \frac{Б.стр.490}{Б.стр.700}$	0,18	0,14	$K_{\text{фин}} \geq 0,4 - 0,6$

3	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств $K_{оос} = \frac{\Phi.2стр.010}{(Б.стр.290гр.3 + стр.290гр.4) / 2}$	1,62	1,90	оборачиваемость оборотных средств снизилась
4	Коэффициент оборачиваемости капитала $K_{ок} = \frac{\Phi.2стр.010}{(Б.стр.300гр.3 + стр.300гр.4) / 2}$	0,79	0,94	оборачиваемость капитала снизилась
5	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{абсл}$) $K_{(абсл)} = \frac{стр.260 + стр.270}{стр.690}$	0,02	0,09	$K_{абсл} \geq 0,2$

Значения коэффициентов, отражающих состояние финансовой устойчивости ИООО «Микро Лизинг», не соответствуют нормативным значениям, но, по мнению руководства компании, для компании такое положение не несет угрозы и не свидетельствует о повышенных рисках.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Начиная с 31 декабря 2022 года до даты утверждения данной отчетности белорусский рубль ослаб по отношению к EUR на 0,3%, и укрепился по отношению к USD и RUB на 5,94 % и 10,47% соответственно.

В январе 2023 года Компания погасила часть кредитов и займов на сумму 3 253 тыс. руб., в т.ч 2 713 тыс. руб. перед ООО «Микро Капитал Россия». Также, Компания привлекла дополнительно кредитов на сумму 450 тыс. рублей.

В феврале 2023 года Компания досрочно погасила займ перед ООО «Микро Капитал Россия» на сумму 1 888 тыс. белорусских рублей, в том числе через договор уступки прав требования 447 тыс. белорусских рублей в счет погашения выданного займа и процентов по нему связанной стороне – ООО «Каршеринг Клуб» в полной сумме.

В январе 2023 года компания ИП ООО «Mikro Leasing» (Узбекистан) досрочно погасила весь основной долг и проценты в общей сумме 374 тыс. белорусских рублей по выданному в 2022 году займу.

В январе 2023 г. ИООО «Микро Лизинг» досрочно закрывает выпуск токенов MIKROLSNG_(USD_302), компания в полном объеме исполнила все обязательства перед инвесторами

Директор ИООО «Микро Лизинг»

Н.Д.Чеботарь

Главный бухгалтер

Е.А.Романчик

