

ИООО «МИКРО ЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

на 31 Декабря 2023 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 31.12.2023г. 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, руководил Обществом до 16.12.2023г. включительно
Дедков Вадим Николаевич, руководит Обществом с 18.12.2023г.

Главный бухгалтер: Романчик Екатерина Андреевна.

1.5. Основные направления деятельности.

В 2023 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 01.01.2023г. по 31.12.2023г. предприятием заключено новых 2 169 договоров лизинга. За отчетный период 2 343 договоров прекратили свое действие – 2 296 договоров закончились выкупом, из них 1 172 досрочно, 47 договора завершены возвратом предмета лизинга; за 2022 год было заключено новых 2313 договоров лизинга, 2277 договоров прекратили свое действие, из них 2213 договоров завершены выкупом, в том числе 990 досрочно, 64 договоров завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности за 2023 и 2022 гг.

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2023	2022	Изменение
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	34 181	30 765	3 416
2. Себестоимость	4 602	4 814	-216
3. Управленческие расходы	8 067	6 132	1 935
4. Прочие доходы по текущей деятельности	29 688	13 744	15 944
5. Прочие расходы по текущей деятельности	29 889	13 807	16 082
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	21 311	19 756	1 555

Таблица 2 - состав прочих доходов и расходов за 2023 и 2022 гг.

тыс. белорусских рублей

Наименование дохода/расхода	2023	2022	Изменение
Прочие доходы по текущей деятельности:			
доходы, связанные с куплей/продажей валюты	28 684	13 014	15 670
доходы (пени, проценты) по досудебным и судебным спорам	512	536	-24
доходы по агентским договорам	241	77	164
страховые возмещения	10	18	-8
государственные пошлины	30	41	-11
корректировка резерва в виду оплаты сомнительной задолженности	118	16	102
возмещение понесенных убытков	6	20	-14
арендная плата за пользование транспортного средства	35	10	25
списание дебиторской/кредиторской задолженности	28	20	8
прочие	24	(8)	32
ИТОГО:	29 688	13 744	15 944
Прочие расходы по текущей деятельности:			
расходы, связанные с куплей/продажей валюты	28 671	13 143	15 528
списание дебиторской/кредиторской задолженности	136	179	-43
государственная пошлина	29	41	-12
расходы по добровольному медицинскому страхованию сотрудников	65	57	8
создание резервов по сомнительным долгам	552	110	442
оказание спонсорской помощи	69	27	42
Транспортный налог	2	15	-13
оказание материальной помощи сотруднику	5	0	5
прочие	360	235	125
ИТОГО:	29 889	13 807	16 082

Согласно расчету отчета о прибылях и убытках прибыль до налогообложения за 2023 год составила 18 662 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 20% составил 4 024 тыс. белорусских рублей. Доходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили 1 тыс. белорусских рублей. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили за 2023 г. 296 тыс. белорусских рублей.

Расходы участвующие только при в налоговых регистрах при расчете налога на прибыль: сумма резерва по сомнительным долгам - 248 тыс. белорусских рублей, сумма списание дебиторской задолженности за счет резерва, созданного в бухгалтерском учете, но участвовавшего ранее при налогообложении прибыли – 116 тыс. белорусских рублей, восстановлено резерва по сомнительным долгам в связи с погашением (уменьшением) суммы сомнительного долга - 135 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль за 2023 год составила 14 638 тыс. белорусских рублей и отнесена на нераспределенную прибыль.

С 01.01.2023 года для всех налогоплательщиков ставка налога на прибыль 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 услуги, дополнительные расходы на разработку личного кабинета лизингополучателя онлайн, банковских услуг и вознаграждения членам Наблюдательного совета.

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 31.12.2023г. среднесписочная численность сотрудников составила 82 сотрудника, в т.ч. 10 на неполную ставку и 3 внешних совместителя, за 2022 год соответственно – 82 сотрудника, в т.ч. 2 сотрудника на 0,5 ставки, 2 сотрудника на 0,25 ставки и 1 внешний совместитель

Таблица 3 – показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2023	2021	Изменение
1. Доходы по инвестиционной деятельности	124 053	93 191	30 862
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	123 295	93 053	30 242
- проценты к получению	674	138	536
- прочие доходы	84	0	84
2. Расходы по инвестиционной деятельности	122 627	92 251	30 376
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	122 542	92 246	30 296
- прочие расходы	85	5	80

Доходы по инвестиционной деятельности в 2023 году составили:

- 121 659 тыс. белорусских рублей – доходы от передачи предметов лизинга;
- 1 636 тыс. белорусских рублей – доходы связанные с выбытием активов;
- 674 тыс. белорусских рублей – проценты к получению.

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.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2023 году составили:

- 121 685 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 857 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов;
- 85 тыс. белорусских рублей – прочие расходы.

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.

Таблица 4 - показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей

Наименование показателя	2023	2022	Изменение
1. Доходы по финансовой деятельности	36 280	53 067	-16 787
в т.ч. - курсовые разницы	36 265	53 053	-16 788
- прочие доходы	15	14	1
2. Расходы по финансовой деятельности	40 355	62 506	-22 151
в т.ч. - проценты к уплате	9 662	11 324	-1 662
- курсовые разницы	30 674	51 154	-20 480
- прочие расходы по финансовой деятельности	19	28	-9

3. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.

п/п	Наименование (ФИО)	Основание
1	2	3
1.	Акционерное общество «Mikro Kapital Management S.A.»	Доля в уставном фонде 99,9%
2.	Винченцо Трани	Бенефициарный собственник, доля в уставном фонде 0,1%, Директор А Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», Директор ООО «Antares Capital», управляющий MIKRO SARL
3.	Джорджо Парола	Председатель Наблюдательного совета

4.	Никола Рагуза	Член Наблюдательного совета, Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», Директор ООО «Antares Capital»
5.	Григорий Чораян	Член Наблюдательного совета
6.	Etienne Schneider	Директор А Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
7.	Johannes Feist	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
8.	Mattioda Michele	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
9.	Елфимова Валерия	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», Директор ООО «Antares Capital»
10.	Thomas Heinig	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
11.	Pape Saliou Ndao	Директор Б Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», управляющий MIKRO SARL
12.	Peter Michel Heilmann	Директор А Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.»
13.	Дедков Вадим Николаевич	Директор
14.	Дедкова Ольга Александровна	Супруга директора
15.	Дедкова Елена Дмитриевна	Мать директора
16.	Дедков Николай Михайлович	Отец директора
17.	Дедкова Алёна Николаевна	Сестра директора
18.	Футрин Сергей Анатольевич	Заместитель директора по коммерческим вопросам
19.	Лустач Наталья Владимировна	Заместитель директора по финансам

К концу 2023 год состав аффилированных лиц Общества претерпел значительные изменения и 90 % состава сменился.

В 2023 году начислено Членам Наблюдательного совета вознаграждение в размере 252 тыс. белорусских рублей, выплачено в 2023 г. – 224 тыс. белорусских рублей, удержано налога как налоговым агентом – 28 тыс. белорусских рублей. В 2022 году начислено Членам Наблюдательного совета вознаграждение в размере 67 тыс. белорусских рублей, выплачено в 2022 г. – 86 тыс. белорусских рублей.

В 2023 году аффилированным лицам Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 603 тыс. белорусских рублей, в том числе сотрудникам, входящим в состав аффилированных лиц на 01.01.2024, - 48 тыс. белорусских рублей, задолженность на 31.12.2023г. по не выплаченной зарплате составила 15 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 01.01.2023г. по не выплаченной зарплате составила 18 тыс. белорусских рублей.

В приложении 5.11 «Кредиты и займы полученные» раскрыт остаток задолженности компании на 31.12.2023г. перед аффилированным лицом ООО «Микро Капитал Россия» (РФ) и соответствующие процентные расходы за период.

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 – 10 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2021г. – 10 тыс. белорусских рублей;
- списание ДЗ в связи с истечением срока исковой давности – 5,5 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2020 год 1,5 тыс. белорусских рублей, за 2022 г. – 4 тыс. белорусских рублей;
- увеличение ДЗ по счету 76 (начислены отчисления за использование историко-культурной ценности за 2022г.) - 10 тыс. белорусских рублей;
- увеличение ДЗ по счету 76 (начисление произведенных расходов) в связи с отражением первичных учётных документов по оказанным услугам сторонних организаций – 0,5 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2022 г. – 0,5 тыс. белорусских рублей;
- увеличение ДЗ по счету 62 в связи с отражением курсовых разниц – 1 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2022 г. - 1 тыс. белорусских рублей.

Итого - сторно 24 тыс. белорусских рублей (уменьшение по стр. 250 бухгалтерского баланса за 2022 год);

2. Корректировка краткосрочных финансовых вложение (списание дебиторской задолженности по займам авто ломбард по счету 58) - сторно 75 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2016г. – 5 тыс. белорусских рублей, за 2017г. – 1 тыс. белорусских рублей, за 2019г. – 10 тыс. белорусских рублей, за 2021г. – 11 тыс. белорусских рублей, за 2022г. – 48 тыс. белорусских рублей; (уменьшение по строке 260 бухгалтерского баланса за 2022г.)
3. Корректировка вложений в долгосрочные активы (при изъятии комплекта предмета лизинга не найдены составные части) - сторно 1 тыс. белорусских рублей, в т. ч. за 2019 год – 1 тыс. рублей (уменьшение по строке 140 бухгалтерского баланса за 2022г.)
4. Корректировка краткосрочной КЗ – увеличена сумма задолженности по налогам и сборам по строке 633 и соответственно строки 630 бухгалтерского баланса за 2022 год на 314 тыс. белорусских рублей, в т.ч. за 2021 г. – уменьшена сумма транспортного налога на 1 тыс. белорусских рублей, за 2022 г. – увеличена сумма налога на прибыль на 315 тыс. белорусских рублей.

Отражение корректировок прошлых лет в Приложении 2:

1. По строке 040 за 2022 год – 1 тыс. белорусских рублей, в том числе корректировка расходов (отражение услуг сторонних организаций) – 1 тыс. белорусских рублей;
2. По строке 080 за 2022 год – 14 тыс. белорусских рублей, в том числе корректировка: списание дебиторской задолженности по истечению срока исковой давности – 4 тыс. белорусских рублей, начислены отчисления за использование историко-культурной ценности за 2022г. – 10 тыс. белорусских рублей, списание недостачи по утерянной части предмета лизинга при изъятии – 1 тыс. белорусских рублей;
3. По строке 121 и соответственно 120 за 2022 год – 1 тыс белорусских рублей - сумма курсовых разниц;
4. По строке 133 за 2022год – 48 тыс. белорусских рублей, в том числе списание кредиторской задолженности по займам через авто ломбарду - 48 тыс. белорусских рублей;
5. По строке 160 за 2022 год – 315 тыс. белорусских рублей;
6. По строке 210 за 2021 год итога отражено уменьшение совокупной прибыли на 377 тыс. белорусских рублей.

Отражение корректировок прошлых лет в Приложении 3:

1. По строке 030 – отражена корректировка за 2016-2021 гг. в сумме 37 тыс. белорусских рублей.
2. По строке 130 – отражена корректировка за 2022 год в сумме 377 тыс. белорусских рублей.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

5.1. Основные средства предприятия.

тыс. белорусских рублей

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.23г.	Вновь введенные в 2023г.	Выбывшие в 2023г.	Ст-ть на 31.12.23г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.23г.	Сумма начисленной амортизации за 2023г.	Сумма списанной за 2023г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.23г.
Машины и оборудование	293	65	-25	333	157	61	-19	199
Транспортные средства	12	12		12	3	4		7
Инструмент, инвентарь и принадлежности	70	34	-14	91	44	12	-7	49
Здания (установка двери)		4		4		1		1
Всего:	375	115	-39	440	204	78	-26	256

В 2023 г. 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 31.12.2023г. накопленная амортизация составляет 256 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). Обесценение основных средств в бухгалтерском учете не отражалось, т.к. не было выявлено признаков обесценения. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2023г. не производилась, поскольку у Общества отсутствуют здания, сооружения и передаточные устройства. Из основных средств в 2023 году ничего в залог не передавалось. Из не введенных в эксплуатацию ОС на 31.12.2023 остаётся планшет Lenovo стоимостью 2 тыс. белорусских рублей и числящийся на счете 08.1.1.

В 2023 году проведена обязательная переоценка основных средств по группе Здания согласно Указа Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке» (в том числе с учетом изменений и дополнений, внесенных Указом Президента Республики Беларусь от 08.01.2024 г. № 12).

5.2. Нематериальные активы.

тыс. белорусских рублей

Субконто	Стоимость на 01.01.23г.	Вновь введенные (доработки) в 2023г.	Выбывшие в 2023г.	Стоимость на 31.12.23г.	Сумма начисленной амортизации за 2023г.	Сумма накопленной амортизации на 01.01.2022г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2023г.	Балансовая стоимость на 31.12.2023г.
НМА	841	284	119	1006	168	414	465	541

Нематериальные активы составляют рекламные видеоролики, сайт Общества, лицензии по 1С, конфигурации компьютерной программы 1С и объединены в группу программное обеспечение, лицензии на amoCRM, ежегодное приобретение и установка дополнительных лицензионных операционных системы Windows. Амортизация начисляется линейным способом, сумма накопленной амортизации на 31.12.23г. составляет 465 тыс. белорусских рублей. Третьим лицом по заказу на протяжении 2023 года выполнялись работы по разработке программного обеспечения «Мобильное приложение для лизингополучателей», было накоплено за 2023 год на счете 08.4 83 тыс. белорусских рублей, в октябре 2023 года было введено в эксплуатацию с первоначальной стоимостью 107 тыс. белорусских рублей. За 2023 год был доработан сайт Общества на общую сумму 122 тыс. белорусских рублей. Было приобретено и введено в эксплуатацию рекламных видеороликов на сумму 35 тыс. белорусских рублей. Введен в эксплуатацию, приобретённый в 2023 году Программный комплекс "Cleck Point 1 CloudGuard Network virtual core for VMware ESXi, Hyper-V на сумму 14 тыс. белорусских рублей. Доработана CRM-система на общую сумму 6 тыс. белорусских рублей.

5.3. Запасы.

По статье запасы (стр. 210 бухгалтерского баланса) – 147 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) – 147 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 2023 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 31.12.2023г. 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	2023 год	2022 год	Изменение
Итого остаток резерва по сомнительным долгам на начало отчетного периода	354	282	72
Списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов	-33	-20	13
Сформировано резерва после проведения инвентаризации расчетов и анализа задолженностей дебиторов	551	110	441
Суммы поступивших оплат по дебиторской задолженности ранее входящей в состав резерва по сомнительным долгам, а так же сумма восстановления резерва в связи с изменением метода расчета суммы резерва	-118	-18	100
Итого остаток резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода	754	354	400

Итого увеличение резерва по сомнительным долгам на конец 2023 года составило 400 тыс. белорусских рублей.

5.7. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2023г. составляет 135 062 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (754 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – задолженность покупателей по договорам финансового лизинга – 69 605 тыс. руб.) – 69 605 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 1 159 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 63 588 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по транспортному налогу, налог на землю и недвижимость, уплаченным госпошлинам) – 608 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 832 тыс. белорусских рублей, счет 73 (расчеты с персоналом по прочим операциям) – 6 тыс. руб., счет 69 (расчеты с фондом социальной защиты) – 17 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 754 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 65 456 тыс. белорусских рублей.

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.

5.8. Финансовые вложения.

По стр. 260 бухгалтерского баланса на 31.12.2023г. отражена сумма 7 402 тыс. белорусских рублей.

В состав финансовых вложений входит: основной долг, выданных под залог движимого имущества физическим лицам сроком до 12 месяцев и учитывается по амортизированной стоимости (автоломбард), а так же проценты; займы выданные иным физическим и юридическим лицам, а так же проценты по ним.

В связи с Указом 325 от 30.06.2014г. ИООО «Микро Лизинг» прекратило вид деятельности автоломбард в 2015 году. 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)» - 8 тыс. белорусских рублей.

Движение по счету финансовые вложения в части займов автоломбард, выданными под залог движимого имущества физическим лицам, обусловлено частичными погашениями и списанием ввиду истечения срока исковой давности по договорам займов и истечения сроков для повторного предъявления требований ко взысканию. Погашено в сумме 1 тыс. белорусских рублей, списано задолженности (основной долг – 93 тыс. бел. руб. и начисленные проценты – 8 тыс. бел. руб.) в общей сумме 101 тыс. белорусских рублей.

Итого краткосрочные финансовые вложения в части займов автоломбард с процентами составляет 21 тыс. белорусских рублей.

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

Договор	на 31 декабря 2022 года		выда- но	пога- шено/ списа но	Измене- ния в связи с курсом валют (+/-)	Начислено процентов	Получено процентов	на 31 декабря 2023 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	123	-	-	(102)	-	-	-	21	-
Займы, выданные связанным сторонам	798	-	7 079	(1 361)	399	586	(640)	6 861	-
58 счет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	535	-	(24)	67	(58)	520	-
06 счет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	921	-	7 614	(1463)	375	653	(698)	7 402	-

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 была начата активная работа по возобновлению взыскания данных задолженностей, к розыску должников и выяснения подробных причин неисполнения. Результаты проведенной работы отражены в бухгалтерском учете компании как списанные суммы задолженностей по различным причинам и не возможные к истребованию с должников.

В 2023 году ИООО «Микро Лизинг» выдало краткосрочные займы: Иностранное предприятие общество с ограниченной ответственностью "Mikro Leasing" (Узбекистан) – 6 607 тыс. белорусских рублей, без учёта курсовых разниц, что эквивалентно 2 200 тыс. долларов США, ЗАО УКО "Микро Капитал Армения" – 472 тыс. белорусских рублей, что эквивалентно 150 тыс. долларов США.

В 2023 году ИООО «Микро Лизинг» выдало долгосрочный займ: ООО "Микро Лизинг" (Кыргызстан) – 535 тыс. белорусских рублей, что эквивалентно 14 600 тыс. российских рублей сроком более чем на 12 месяцев. На дату составления годовой отчетности сумма основного долга и проценты (что составляет 520 тыс. белорусских рублей) ожидают к погашению в течении 12 месяцев.

Исполнили свои обязательства по уплате основного долга за 2023 год: ООО «Каршеринг плюс» - 350 тыс. белорусских рублей, Иностранное предприятие общество с ограниченной ответственностью "Mikro Leasing" (Узбекистан) – 1 011 тыс. белорусских рублей, в том числе по займу, выданному в 2022 году – 344 тыс. белорусских рублей, по займу, выданному в 2023 году - 667 тыс. белорусских рублей

Проценты по предоставленным займам не погашенные на конец года: Иностранное предприятие общество с ограниченной ответственностью "Mikro Leasing" (Узбекистан) – 58 тыс. белорусских рублей, ЗАО УКО "Микро Капитал Армения" - 3 тыс. белорусских рублей.

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

5.10. Отложенные палоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

В течение 2023 года не производилось начисление отложенных налоговых активов и обязательств. В бухгалтерском учете не отражались.

5.11. Кредиты и займы полученные

В 2023 году ИООО «Микро Лизинг» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключило новые кредитные договоры.

Наименование показателей	на 31 декабря 2022 года				получено	погашено	Прочее	Изменения в связи с курсом валют (+/-)	Удержано налога на доходы	Начислено процентов	Уплачено процентов	на 31 декабря 2023 года	
	срок погашения		срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты								срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты
	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ОАО «СтатусБанк»													
Кредитный договор № 07-R/32/22 от 04.11.2022 г.	526	825	-	-	1 350	-	-	84	-	85	-	-	-
Кредитный договор № 07-V/33/22 от 04.11.2022 г.	670	1 037	-	-	692	84	-	183	-	183	-	1 099	-
БНБ Банк													
Кредитный договор № 39-3/503/23 от 30.08.2023 г.	-	-	15 944	-	-	53	-	275	-	180	-	6 057	9 929
ЗАО МТБанк													
Договор № LLP-003537 от 30.03.2022 г.	-	-	11 012	-	9 012	-	-	48	-	28	-	2 020	-
Договор № LL-008798 от 26.03.2020 г.	388	-	-	-	380	-	-	9	-	17	-	-	-
Договор № LL-009417 от 06.11.2020 г.	2 299	-	-	-	2 508	227	-	96	-	114	-	-	-
Договор № LL-010028 от 31.05.2021 г.	370	-	-	-	385	18	-	9	-	12	-	-	-
Договор № LL-010148 от 26.07.2021 г.	1 268	731	-	-	1 238	-	-	172	-	194	-	739	-
Договор № LL-010149 от 26.07.2021 г.	1 775	1 119	-	-	1 941	368	-	176	-	189	-	1 308	-
Договор № LL-010465 от 20.10.2021 г.	2 026	1 644	-	-	1 972	-	-	335	-	372	-	1 661	-
Договор № LL-011216 от 13.07.2022 г.	462	1 639	2 930	-	1 042	-	-	559	-	548	-	2 525	1 475
Договор № LL-011411 от 07.09.2022 г.	534	2 577	5 123	-	1 949	1 366	-	637	-	615	-	4 624	3 049
Договор № LL-012399 от 04.05.2023 г.	-	-	10 000	-	238	-	-	544	-	446	-	2 954	6 906
Договор № LL-013227 от 17.11.2023 г.	-	-	9 000	-	-	-	-	77	-	4	-	1 198	7 875
ОАО "Белгазпромбанк"													
Кредитный договор №80K21-012НЛ-USD от 09.07.2021 г.	3 322	1 642	-	-	3 624	609	-	299	-	327	-	1 921	-
Кредитный договор №80K21-019НЛ-EUR от 26.11.2021 г.	2 494	2 256	-	-	2 706	616	-	319	-	340	-	2 639	-
Кредитный договор №80K21-020НЛ-USD от 26.11.2021 г.	2 300	2 074	-	-	2 495	566	-	295	-	314	-	2 426	-
Кредитный договор №80K21-022НЛ-BYN от 08.12.2021 г.	2 708	-	-	-	2 667	-	-	178	-	219	-	-	-
Кредитный договор №80K23-002НЛ-BYN от 14.02.2023 г.	-	-	4 000	-	381	-	-	306	-	272	-	2 320	1 333
Кредитный договор №80K23-003НЛ-USD от 14.02.2023 г.	-	-	6 081	-	674	271	-	268	-	233	-	2 763	2 950
Кредитный договор №80K23-014НЛ-BYN от 11.05.2023 г.	-	-	7 367	-	-	-	-	195	-	130	-	65	7 367

[illegible]

Целью привлечения кредитов:

- от ОАО «СтатусБанк» - для осуществления текущей деятельности;
- от ОАО «БНБ-Банк» - для осуществления расчетов по текущей деятельности;
- 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 ОАО «БНБ-Банк» - залог имущества, при котором предмет остается у залогодателя.
- 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», ОАО «БНБ-Банк» помимо ограничительных условий в виде залога предусматривают выполнение ряда ковенант. За 2023 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. В 2023 году весь долг перед инвесторами был погашен путём досрочного выкупа токенов.

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

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:

тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	31 декабря 2022		31 декабря 2022	
	обяза-тельства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обяза-тельства, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	обяза-тельства, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	обяза-тельства, 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)	42 178	55 520	33 621	49 012
Кредиторская задолженность: поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	127	-	62	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	79	-	29	-
Итого финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:	42 305	55 520	33 683	49 012
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	4 642	-	4 363
Кредиторская задолженность: по авансам полученным (строка 632 ББ)	2 830	-	9 186	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	647	-	2 373	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	-	-	2 241	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	-	-	23	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	157	-	144	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	3 400	-	-	-
Итого нефинансовые обязательства:	4 784	-	4 405	-
Итого обязательства:	11 818	4 642	9 186	4 363
	54 123	60 162	41 708	54 536

По строке 560 баланса на 31.12.2023г. отражено 4 642 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 31.12.2022г. 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;

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 55 520 тыс. белорусских рублей, из них:

- 55 520 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

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 610 баланса на 31.12.2023г. отражено 2 898 белорусских рублей;

- 2 875 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочным займам;
- 23 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 610 баланса на 31.12.2022г. отражено 0 тыс. белорусских рублей, из них:

По строке 620 баланса на 31.12.2022г. отражено 39 280 тыс. белорусских рублей, из них:

- 35 438 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 3 842 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочной части долгосрочных кредитов и займов.

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 638 баланса на 31.12.2022г. отражено 4 832 тыс. белорусских рублей, из них:

- 48 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 784 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 31.12.2022г. 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.

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

Результаты расчета показателей оценки степени риска наступления банкротства ИООО «Микро Лизинг» по состоянию на конец и начало 2023 года являются следующими:

N п/п	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	Примечание
1	Просроченные обязательства	0,00	0,00	Согласно данным аналитического учета
2	Коэффициент обеспеченности обязательств имуществом (общая сумма обязательств субъекта хозяйствования / общая стоимость его имущества) $\text{Коб.} = (\text{стр.590} + \text{стр.690}) / \text{стр.300}$	0,79	0,82	Расчет согласно Постановлению Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь от 07.08.2023 N 16/46 «Об оценке степени риска наступления банкротства»
3	Коэффициент просроченных обязательств (сумма просроченных обязательств / общая сумма обязательств) $\text{Кпо} = \text{сумма просроченных обязательств} / (\text{стр.590} + \text{стр.690})$	0,00	0,00	
4	Степень вероятности банкротства	низкая	низкая	

Вывод: степень риска наступления банкротства организации на 31.12.2023 года низкая.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Начиная с 31 декабря 2023 года до даты утверждения данной отчетности белорусский рубль ослаб по отношению к USD на 2 %, EUR на 0,3%, и укрепился по отношению к EUR и RUB на 1 % каждая валютная позиция соответственно.

За январь- февраль 2024 года по сроку погашения до 03.11.2024г. был досрочно погашен в полном объеме кредит ОАО «СтатусБанк». Также, Компания привлекла дополнительно долгосрочных кредитов на сумму 4 975 тыс. рублей., краткосрочных кредитов на сумму 1 465 тыс. белорусских рублей.

Директор

В.Н.Дедков

Главный бухгалтер

Е.А.Романчик

