

ИООО «МИКРО ЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

на 31 Декабря 2019 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 31.12.2019г. составляет 1 079 тыс. белорусских рублей.
Участниками общества являются:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Mikro Kapital», зарегистрировано в Вильце от 04 февраля 2008 года, запись WIL/2008/138, местонахождение: 10, улица С.М.Споо, Л-2546, Люксембург, Великое Герцогство Люксембург – доля в уставном фонде – 99,9% (денежными средствами).
2. Винченцо Трани, 18 мая 1974 года рождения, гражданин Итальянской Республики, паспорт №YA2976711, выдан 10 февраля 2012 года Министром иностранных дел 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:

- с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. – Ермоленко Алексей Валентинович
- с 01.10.2019г. по 10.11.2019г. – исполняющий обязанности директора Тагаев Азалшо Анварович
- с 11.11.2019г. по настоящее время – Тагаев Азалшо Анварович.

Главный бухгалтер: Лустач Наталья Владимировна.

1.5. Основные направления деятельности.

В 2019 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

За период работы с 01.01.2019г. по 31.12.2019г. предприятием заключено новых 2723 договоров лизинга. За отчетный период 995 договоров прекратили свое действие – 933 договор закончился выкупом, из них 419 досрочно, 66 договоров завершены возвратом предмета лизинга; за 2018 год было заключено 1770 договоров, 1199 договоров прекратили свое действие, из них 1167 договоров завершены выкупом, в том числе 664 досрочно, 32 договора завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности

Наименование показателя	тыс. белорусских рублей		
	2018	2018	Прирост
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	16 894	11 266	5 628
2. Себестоимость	2 805	3 039	-234
3. Управленческие расходы	3 813	2 188	1 625
4. Прочие доходы по текущей деятельности	34 950	14 761	20 189
5. Прочие расходы по текущей деятельности	35 229	14 814	20 415
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	9 997	5 986	4 011

Прочие доходы по текущей деятельности:

- доходы, связанные с куплей/продажей валюты – 34 574 тыс. белорусских рублей;
- доходы (пени, проценты) по досудебным и судебным спорам – 265 тыс. белорусских рублей;
- доходы по агентским договорам – 45 тыс. белорусских рублей;
- страховые возмещения – 35 тыс. белорусских рублей;
- государственные пошлины - 28 тыс. белорусских рублей;
- прочие – 3 тыс. белорусских рублей.

Прочие расходы по текущей деятельности:

- расходы, связанные с куплей/продажей валюты – 34 672 тыс. белорусских рублей;
- списание дебиторской/кредиторской задолженности – 37 тыс. белорусских рублей;

- государственная пошлина – 30 тыс. белорусских рублей;
- расходы за консультационные услуги – 287 тыс. белорусских рублей;
- расходы за кредитный рейтинг – 86 тыс. белорусских рублей;
- создание резервов по сомнительным долгам - 52 тыс. белорусских рублей;
- расходы на корпоративы и новогодние презенты – 24 тыс. белорусских рублей;
- оказание спонсорской помощи – 14 тыс. белорусских рублей;
- прочие – 27 тыс. белорусских рублей.

Согласно расчету по декларации налога на прибыль налогооблагаемая прибыль составила 2 632 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 18% составил 437 тыс. белорусских рублей. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли составили за 2019г. 484 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль составила 2 195 тыс. белорусских рублей и отнесена на нераспределенную прибыль.

Изменение показателя управленческие расходы увеличилось в связи с увеличением штата и соответственно увеличением заработной платы и налогов с нее, увеличением расходов на рекламу, увеличением расходов на стоимость аудиторских услуг и модернизацией программы 1С.

Изменение показателя прочие доходы и расходы по текущей деятельности увеличился в связи с покупкой/продажей валюты для погашения кредитов/займов и процентов по ним, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 31.12.2019г. среднесписочная численность сотрудников составила 64 сотрудников, в т.ч. 1 сотрудник на 0,5 ставки, за 2018 год соответственно – 50 сотрудника, в т.ч. 1 сотрудник на 0.5 ставки.

Таблица 2 – показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей			
Наименование показателя	2019	2018	Прирост
1. Доходы по инвестиционной деятельности	84 596	55 809	28 787
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга	84 383	55 759	28 624
- проценты к получению	209	27	182
- прочие доходы	4	23	-19
2. Расходы по инвестиционной деятельности	84 332	57 142	27 190
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга	84 332	57 134	27 198
- прочие расходы		8	-8

Доходы по инвестиционной деятельности в 2019 году составили:

- 4 тыс. белорусских рублей, в т.ч. прочие косвенные - 4 тыс. белорусских рублей.

Доходы по инвестиционной деятельности в 2018 году составили:

- 23 тыс. белорусских рублей, в т.ч. восстановление застрахованного имущества 6 тыс. белорусских рублей;
- 9 тыс. белорусских рублей - доходы со сдачей имущества в аренду;
- 8тыс. белорусских рублей - прочие доходы.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2019 году составили:

- 83 327 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 1005 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2018 году составили:

- 40 871 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 15 866 тыс. белорусских рублей - амортизация предметов лизинга на балансе лизингодателя;
- 397 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов;
- 4 тыс. белорусских рублей - прочие расходы (восстановление застрахованного имущества);
- 4 тыс. белорусских рублей - прочие косвенные расходы.

Таблица 3 - показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей			
Наименование показателя	2019	2018	Прирост
1. Доходы по финансовой деятельности	9 940	15 502	- 5 562
в т.ч. - курсовые разницы	9 940	15 501	-5 561
- прочие доходы		1	-1
2. Расходы по финансовой деятельности	17 569	19 440	-1 871
в т.ч. - проценты к уплате	6 431	4 035	2 396
- курсовые разницы	11 138	15 405	-4 267

3. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.

№ п/п	Полное наименование Ф.И.О. физического лица -	Основание
1.	Винченцо Трани	Учредитель ИООО «Микро Лизинг»
2.	Паоло Трани	Отец учредителя ИООО «Микро Лизинг» Винченцо Трани
3.	Энрика Арена	Мать учредителя ИООО «Микро Лизинг» Винченцо Трани
4.	Альберто Трани	Родной брат учредителя ИООО «Микро Лизинг» Винченцо Трани
5.	Стелла Трани	Родная сестра учредителя ИООО «Микро Лизинг» Винченцо Трани
6.	Джорджо Парола	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
7.	Кровопусков Евгений Анатольевич	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
8.	Ермоленко Алексей Валентинович	Директор
9.	Ермоленко Анастасия Сергеевна	Супруга
10.	Пантелеева Алеся Валерьевна	Начальник юридического отдела
11.	Пантелеев Вадим Олегович	Супруг
12.	ООО «Микро Капитал», Великое Герцогство Люксембург	Учредитель
13.	Чораян Григорий Ованесович	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
14.	Тагаев Азалшо Анварович	Директор
15.	Эшмирзоева Дарина Джамшедовна	Супруга

В 2019 году вознаграждения Членам Наблюдательного совета не начислялись и не выплачивались. В 2019 году аффилированным лицам Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 189,2 тыс.руб., задолженность на 01.01.2020г. по не выплаченной зарплате составила 9,3 тыс.руб. События, возникшие после отчетной даты с аффилированными лицами, отсутствуют.

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 осуществляются предприятием согласно учредительным документам, относится финансовый 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.

С 01.01.2019г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», который установил новый порядок бухгалтерского учета и отчетности по финансовому лизингу и право за организациями его применения в отношении всех договоров финансового лизинга, действовавших по состоянию на 01 января 2019г. ИООО «Микро Лизинг» принял решение вести единый учет всех договоров лизинга, в связи с чем, договора, действовавшие по состоянию на 01 января 2019г., были приведены в соответствие с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности. Основные изменения бухгалтерского учета и отчетности коснулись учета предметов лизинга, числящихся на балансе лизингодателя. С 01.01.2019г. все предметы лизинга учитываются на балансе лизингополучателей. Таким образом, изменения бухгалтерского учета 01.01.2019г. следующие:

02 (02.2.2) - 84.2*		Списание амортизационных начислений по предметам лизинга, переданным физическим лицам, и числившимся в бухгалтерском учете на балансе лизингодателя;
84.1	03.40	Списание учетной стоимости предметов лизинга, переданных физическим лицам и числившихся в бухгалтерском учете на балансе лизингодателя;
98.41	76.40	Отражение НДС, подлежащего исчислению от стоимости передаваемого лизингополучателю предмета лизинга (по предметам, переданным физическим лицам и снятых с баланса);
98.41	84.2 *	Списание задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам (контрактная стоимость) за минусом НДС (76.40);
62	98.40	Сторно отражение корректировки задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам (лизинговое вознаграждение)

(«*») По разъяснениям Министерства по налогам и сборам доходы и расходы, связанные с корректировками учитываются в 2019 году при определении облагаемой налогом прибыли).

Изменения учетной политики в связи с изменением способа ведения бухгалтерского учета отражаются по дебету (кредиту) счета 84 «Нераспределенная прибыль (убыток) и других соответствующих счетов.

Возникшие при этом пересчете разницы отражены в бухгалтерском учете 01.01.2019 по кредиту (дебету) счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в соответствии с частью первой пункта 4 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утвержденного Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10.12.2013г. № 80. Данный финансовый результат отражен в «Отчет об изменении собственного капитала» (Приложение 3 к бухгалтерскому балансу) по строке 120.

4.4. Корректировки и ошибки прошлых лет

Корректировки в связи с введением нового стандарта:

В связи с введением Нового стандарта и решением ИООО «Микро Лизинг» привести в соответствие старые договоры к новому стандарту были проведены корректировки, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2018г. и в отчете об изменении капитала. А именно:

Анализ счета 84
Период: 1 января 2019 г.

Кор.счет	тыс. белорусских рублей	
	С кред. счетов	В дебет счетов
Нач.сальдо		8 805
02		14 539
03	37 169	
98	-4	21 939
Оборот	37 165	36 478
Кон.сальдо		8 118

1. Списание со счета 02 начисленной амортизации по предметам лизинга, числившихся на балансе лизингодателя, : +14539 тыс. белорусских рублей (стр. 130 бухгалтерского баланса);

2. Списание со счета 03 «Доходные вложения в материальные активы» в части стоимости предметов лизинга, которые числились на балансе лизингодателя, -37169 тыс. белорусских рублей (стр. 130 бухгалтерского баланса);
3. Списание со счета 98 «Доходы будущих периодов» контрактной стоимости на сумму +21939 тыс. белорусских рублей и лизингового вознаграждения +4 тыс. белорусских рублей ((итого 21943 тыс. белорусских рублей (стр.120 «Отчет об изменении собственного капитала»))

Анализ счета 98

Период: 1 января 2019 г.

тыс. белорусских рублей

Кор.счет	С кред. счетов	В дебет счетов
Нач.сальдо		47 865
62		-23 937
76	1 984	
84	21 939	-4
Оборот	23 923	-23 941
Кон.сальдо		

4. Списание со счета 98 «Доходы будущих периодов» лизингового вознаграждения с одновременным «сторно» по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму -23937 тыс. белорусских рублей (стр. 170 и 250 бухгалтерского баланса);
5. Списание со счета 98 «Доходы будущих периодов» контрактной стоимости предметов лизинга (списание доходов будущих периодов по стр. 540 бухгалтерского баланса -11549 тыс. белорусских рублей;
6. Списание доходов будущих периодов по стр. 650 бухгалтерского баланса – 12394 тыс. белорусских рублей, с одновременным выделением из общей суммы налога на добавленную стоимость, отнесенную на счет 76.40 «Обязательства по НДС, относящихся к будущим периодам», в сумме +1984 тыс. белорусских рублей, стр. 638 бухгалтерского баланса (НДС по контрактной стоимости предметов лизинга, переданных физическим лицам).
7. Доходные вложения в материальные активы

тыс. белорусских рублей

Наименование	С-до на нач. периода	Оборот за период		С-до на конец периода
	Дебет	Дебет	Кредит	Дебет
Прочие доходные вложения в материальные активы	319		319	
Предметы лизинга	37 169	83 327	120 496	
Итого Доходные вложения в материальные активы	37 488	83 327	120 815	

В связи с вступлением Национального стандарта бухгалтерского учета «Финансовая аренда (лизинг) и принятием решения в учетной политике организации о приведении всех действующих на 01.01.2019 года договоров финансового лизинга в соответствие с новым стандартом с 01.01.2019г. на балансе ИООО «Микро Лизинг» стоимость предметов больше не числится, а сумма в размере 319 тыс. белорусских рублей (прочие доходные вложения в материальные активы), числившаяся на счете 03 (стр. 132 бухгалтерского баланса на 31.12.2018г.), переведена на счет 08 в соответствии с правилами отражения возвращенных/изъятых предметов лизинга (стр. 140 бухгалтерского баланса).

Корректировки в связи с выявленными ошибками прошлых лет:

1. Доначисление амортизации по нематериальным активам: -1 тыс. белорусских рублей (стр. 120 бухгалтерского баланса);
2. Списание расходов будущих периодов: -24 тыс. белорусских рублей (неиспанные отпуска будущих периодов) (стр. 230 бухгалтерского баланса);
3. Увеличение налога на добавленную стоимость (восстановление налогового вычета): +9 тыс. белорусских рублей (стр. 240 бухгалтерского баланса);
4. Корректировка краткосрочной дебиторской задолженности (списание ДЗ в связи с истечением срока исковой давности по расчетам с поставщиками - 1 тыс. белорусских рублей, списание курсовых разниц и задолженности лизингополучателей в связи с исключением из ЕГГР и несвоевременным отражением в бухгалтерском учете: 2016г. -7 тыс. белорусских рублей, 2017г. +1 тыс. белорусских рублей, 2018г. -53 тыс. белорусских рублей; +2 тыс. белорусских рублей - внереализационные доходы за счет списания резерва; корректировка в связи с введением НС РБ +3 тыс. белорусских рублей; -16 тыс. белорусских рублей перенесена сумма из счета 98 в следствие неверно отраженной после переоценки на 01.01.18г., итого -69 тыс. белорусских рублей (стр. 250 бухгалтерского баланса);

5. Корректировка в связи со всеми изменениями в бухгалтерском учете через счет 84: -769 тыс. белорусских рублей (стр. 460 бухгалтерского баланса и стр. 120 Приложения 3 к балансу), из них: 687 тыс. белорусских рублей - в связи с изменениями в бухгалтерском учете, 82 тыс. белорусских рублей - в связи с корректировками ошибок прошлых лет.
6. Корректировка стр. 633 + 9 тыс. белорусских рублей в связи со сверкой с налоговыми органами по остаткам переplat/задолженности.
7. Корректировка стр. 638 + 4 тыс. белорусских рублей в связи с неверно выделенным НДС физических лиц.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

5.1. Основные средства предприятия.

тыс. белорусских рублей

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.19г.	Вновь введенные в 2019г.	Выбывшие в 2019г.	Ст-ть на 31.12.19г.	Сумма начисленной амортизации за 2019г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2018г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2019г.	Сумма полностью амортизированных ОС
Здания	24			24	3	3	3	
Машины и оборудование	78	46		124	19	37	62	35
Транспортные средства	0			0				
Инструмент, инвентарь и принадлежности	80	6		86	9	28	30	25
Всего:	182	52		234	28	68	95	70

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 31.12.2019г. составляет 95 тыс. белорусских рублей. Диапазоны сроков полезного использования составляют от пяти до семидесяти двух лет (здание до 72 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 показывалось. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2020г. не производилась. Из основных средств в 2019 году ничего в залог не передавалось.

5.2. Нематериальные активы.

тыс. белорусских рублей

Субконто	Стоимость на 01.01.19г.	Вновь введенные (доработки) в 2019г.	Выбывшие в 2019г.	Стоимость на 31.12.19г.	Сумма начисленной амортизации за 2019г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2018г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2019г.	Сумма полностью амортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2019г.	Оставшийся период начисления амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2019г.
1С: Предприятие 8. Клиентская лицензия для рабочих мест	6	4		10	1	2	3		до 12 мес	до 108 мес.	7
1С:Предприятие 8.3 Лицензия на сервер (x86-64)\$	3			3		3	3	3	0	0	
Veeam Backup Essentials Standart2socket bundle VMware, право на использование (V-ESSSTD-VS-P0000-00)		3		3					1 мес.	119 мес.	3
Видеоролики		11		11	2		2		до 6мес.	до 18 мес.	9
Компьютерная программа 1С: Лизинг	110	1		111		110	110		4 мес.	20 мес.	1

Лицензия VS6-ESSL-KIT-C VMware vSphere 6 Essentials Kit for 3 hosts (Max 2 processors per host)		1		1				1 мес.	119 мес.	1
Лицензия на сервер MS SQL Server 2016 Standard Runtime для пользователей 1С Предприятие 8	1			1				1 мес.	119 мес.	1
Мобильное приложение "МЛ Беларусь"	22	1		23	8		8	12 мес.	24 мес.	15
Рекламный аудиоролик	1			1				17 мес.	7 мес.	1
Сайт www.mikro-leasing.by	4	16		20	3	1	4	20 мес.	52 мес.	16
Итого	147	37		184	14	116	130	3		54

Нематериальные активов составляют лицензии по 1С и компьютерная программа 1С и объединены в группу программное обеспечение (диапазон полезного использования составляет от 60 до 120 мес.). Амортизация производится линейным способом, сумма амортизации на 31.12.19г. составляет 130 тыс. белорусских рублей.

5.3. Запасы.

По статье запасы на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления) (счет 10). Переоценка материалов на предприятии не осуществляется. Включение стоимости материалов в состав затрат производится по ценам их приобретения на основании актов на списание. В залог не переданы. Их учетная стоимость на 31.12.19г. составила 94 тыс. белорусских рублей.

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 31.12.2018г. этот показатель был равен 1 тыс. белорусских рублей, на 31.12.2019г. – 1 тыс. белорусских рублей.

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. Резервы по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2018г. были созданы в размере 55 тыс. белорусских рублей. В 2019 году было произведено списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов в сумме 67 тыс. белорусских рублей. В декабре 2019г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам были созданы резервы в сумме 52 тыс. белорусских рублей. Таким образом, остаток резерва сомнительных долгов по состоянию на 31.12.2019г. составил 267 тыс. белорусских рублей. Сумма в размере 11 тыс. белорусских рублей присоединена к доходу в следствие оплаты задолженности.

5.7. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2019г. составляет 84 339 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (267 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) – 43 358 тыс. белорусских рублей;

- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 407 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 40 326 тыс. белорусских рублей; счет 68 (переплата по налогу на добавленную стоимость и уплаченным госпошлинам) – 14 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 501 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 267 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 40 981 тыс. белорусских рублей.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2018г. составляет 63 104 тыс.рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (281 тыс.рублей):

- долгосрочная – 33 066 тыс. белорусских рублей (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга);
- краткосрочная (с учетом корректировок) – 30 038 тыс. белорусских рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 584 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 29 067 тыс. белорусских рублей; счет 68 (переплата по налогу на добавленную стоимость и уплаченным госпошлинам) – 309 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 356 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 281 тыс. белорусских рублей, счет 73 (дебиторская задолженность перед работниками по прочим операциям) – 3 тыс белорусских .рублей.

5.8. Финансовые вложения.

Финансовыми вложениями в ИООО «Микро Лизинг» признаются суммы основного долга, выданные 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, а так же судебными решениями по договорам займов. 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 перенесены на счет 58.4 «Проценты по предоставленным краткосрочным займам (автоломбард)» в сумме 16 тыс. белорусских рублей (стр. 260 бухгалтерского баланса).

В 2019 году ИООО «Микро Лизинг» краткосрочные займы не выдавались.

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

5.10. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Нет.

5.11. Кредиты и займы полученные

В 2019 году ИООО «Микро Лизинг» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключило новые кредитные договоры (один договор с привлечением белорусского рубля и восемь договоров с привлечением иностранной валюты) с белорусскими банками:

Информация по кредитам, учитываемым по амортизационной стоимости, за 2019 год, тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	на 31 декабря 2018 года		получе но	погаше но	Новаци я	Изме нени я в связ и с курс ом валю т (+/-)	Удерж но налога на доход ы	Начисл ено процен тов	Уплаче но процен тов	на 31 декабря 2019 года	
	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты								срок погаше ния менее 12 месяцев в после отчетн ой даты	срок погаше ния более 12 месяцев в после отчетн ой даты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Банк "Решение"											
кредитный договор № 70-2/19 от 28.06.2019 г.	-	-	2080	-	-	43	-	57	(41)	857	1 262
кредитный договор № 69-1/19 от 28.06.2019 г.	-	-	2099	-	-	4	-	10	-	851	1 262
ЗАО "Абсолютбанк"											
кредитный договор № 583 от 28.08.2017 г.	1 017	750	-	(1 000)	-	-	-	140	(150)	757	-
ЗАО "Идея Банк"											
кредитный договор № 1-0001488 от 12.11.2018 г.	743	1 411	-	(718)	-	(55)	-	135	(133)	726	657
кредитный договор № 1-0001746 от	-	-	2 281	(154)	-	36	-	92	(77)	944	1 234

30.04.2019 г.

ЗАО МТБанк

Договор № LL-7401 от 28.02.2019 г.	-	-	3 150	-	-	-	-	194	(155)	2 204	985
------------------------------------	---	---	-------	---	---	---	---	-----	-------	-------	-----

ОАО "Белгазпромбанк"

Кредитный договор № 80K17-030HЛ-BYN от 25.08.2017 г.	1 683	964	-	(1 656)	-	-	-	217	(233)	975	-
Кредитный договор №80K18-023HЛ-USD от 28.12.2018 г.	1 081	1 080	4 222	(1 244)	-	(90)	-	387	(356)	2 556	2 524
Кредитный договор №80K19-008HЛ-USD от 25.03.2019 г.	-	-	2 131	(462)	-	(33)	-	104	(93)	1 413	234
Кредитный договор №80K19-027BЛ-USD от 11.09.2019 г.	-	-	4 828	(3 381)	-	146	-	50	(37)	13	1 593
Кредитный договор №80K19-028BЛ-EUR от 11.09.2019 г.	-	-	6 905	-	-	152	-	54	(31)	23	7 057
Кредитный договор № 80K19-030HЛ-USD от 17.10.2019 г.	-	-	4 465	-	-	67	-	40	(16)	1 707	2 849
Кредитный договор №80K19-031BЛ-RUB от 12.11.2019 г.	-	-	1 446	-	-	88	-	17	(5)	12	1 534

**Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital
Menegement S.A."**

Договор займа № 15-МЛЗ от 17.05.2019 г.	-	-	1 670	(830)	(846)	6	(10)	102	(92)	-	-
Договор займа № 17-МЛЗ от 02.08.2019 г.	-	-	1 367	(341)	(1 051)	25	(6)	58	(52)	-	-
Договор займа № 18-МЛЗ от 04.09.2019 г.	-	-	2 109	-	(2 042)	(66)	(5)	45	(41)	-	-
Договор займа № 19-МЛЗ от 09.09.2019 г.	-	-	2 084	-	(2 042)	(43)	(4)	43	(38)	-	-
Договор займа № 20-МЛЗ от 13.09.2019 г.	-	-	2 066	(512)	(1 582)	27	(6)	60	(53)	-	-
Договор займа № 21-МЛЗ от 23.09.2019 г.	-	-	3 051	(766)	(2 351)	65	(8)	85	(76)	-	-
Договор займа № 22-МЛЗ от 23.09.2019 г.	-	-	3 096	-	(3 048)	(48)	(5)	46	(41)	-	-
Договор займа № 24-МЛЗ от 03.10.2019 г.	-	-	1 136	(206)	-	32	(4)	38	(22)	974	-
Соглашение о новации № 2019-11-05 от 05.11.2019 г.	-	-	-	-	18 465	560	(46)	463	-	-	19 442
Соглашение о новации № 2019-12-16/2 от 16.12.2019 г.	-	-	-	-	5 553	74	(3)	32	-	5 656	-
Соглашение о новации № 2019-12-16/1 от 16.12.2019 г.	-	-	-	-	9 743	13	(7)	67	-	9 816	-
Соглашение о новации № 2018 -11-30 от 30.11.2018 г.	12 858	9 025	-	(8 737)	(11 333)	(961)	(198)	1 985	(2 639)	-	-
Договор займа № 10-МЛЗ от 17.12.2018 г.	2 166	2 131	-	(1 546)	(2 609)	(139)	(47)	468	(424)	-	-
Договор займа № 11-МЛЗ от 17.12.2018 г.	780	790	-	(609)	(1 057)	96	(16)	164	(148)	-	-
Договор займа № 19/11/2014 МЛЗ	5 879	3 125	-	(3 243)	(4 496)	536	(74)	743	(2 470)	-	-
Договор займа № 9-МЛЗ от 17.12.2018 г.	1 083	1 066	-	(766)	(1 304)	(79)	(23)	229	(206)	-	-
Договор займа № 13-МЛЗ от 05.04.2019 г.	-	-	1 605	(381)	-	(43)	(14)	142	(101)	814	394
Договор займа № 14-МЛЗ от 03.05.2019 г.	-	-	2 109	(508)	-	(23)	(17)	165	(114)	1 084	528
Итого:	27 290	20 342	53 880	(27 060)	-	390	(493)	6 432	(7 844)	31 382	41 555

Целью привлечения кредитов:

- от ЗАО «МТБанк» - на пополнение собственных оборотных средств;
- от ОАО «Белгазпромбанк» - на проведение расчетов с поставщиками предметов лизинга, а так же на возмещение затрат по ранее приобретенным предметам лизинга, а так же 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 ЗАО «Идея Банк» - на пополнение собственных оборотных средств;
- от ЗАО «Банк Решение» - на пополнение собственных оборотных средств;

Согласно кредитному договору предметом залога являются:

- 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 так же гарантийные депозиты;
- с ЗАО «Идея Банк» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга);
- с ЗАО «Банк Решение» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга) и имущественные права на лизинговые платежи;

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

05.11.2019г. было принято решение объединить часть старых договоров займов в одно соглашение о новации №2019-11-05 на сумму 9 417 тыс. долларов США, где сумма основного долга составляет 9 045 тыс. долларов США, сумма процентов 373 тыс. долларов США:

16.12.2019г. было принято решение объединить часть старых договоров займов в одно соглашение о новации №2019-12-16/1 на сумму 4 638 тыс. долларов США, где сумма основного долга составляет 4638 тыс. долларов США:

16.12.2019г. было принято решение объединить часть старых договоров займов в одно соглашение о новации №2019-12-16/2 на сумму 165 316 тыс. российских рублей, где сумма основного долга составляет 165 316 тыс. российских рублей:

С Фондом "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Menegement S.A." в 2019 году были заключено еще восемь новых краткосрочных договоров займа и 2 новых долгосрочных договора займа.

Привлечение, погашение процентов и основного долга по некоторым договорам займов производились в отличной валюте 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	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	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
1	2	3	4	5
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:				
Кредиты и займы (строки 510, 610 и 620 ББ)	31 382	41 555	27 290	20 342
Кредиторская задолженность:	29	-	63	-
поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	2	-	63	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	27	-	-	-
Итого финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:	31 411	41 555	27 353	20 342
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	4 323	-	3 988
Кредиторская задолженность:	8 681	-	9 787	-
по авансам полученным (строка 632 ББ)	3 407	-	6 222	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	746	-	145	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	33	-	21	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	101	-	92	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	14	-	14	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	4 380	-	3 293	-
Итого нефинансовые обязательства:	8 681	4 323	9 787	3 988
Итого обязательства:	40 092	45 878	37 140	24 330

По строке 560 баланса на 31.12.2019г. отражено 4 323 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;

Согласно п. 7 Национального стандарта № 104 данные предыдущего периода приводятся в сопоставление с данными отчетного периода и подлежат корректировке. Таким образом:

По строке 560 баланса на 31.12.2018г. отражено 3 988 тыс. белорусских рублей - задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость, относящихся к будущим периодам, связанная со спецификой учета лизинговых операций, уплата которых наступит через 12 месяцев после 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. Согласно п. 7 Национального стандарта № 104 данные предыдущего периода приводятся в сопоставление с данными отчетного периода и подлежат корректировке. Таким образом:

По строке 510 баланса на 31.12.2019г. отражено 41 555 тыс. белорусских рублей, из них:

- 41 139 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;
- 416 тыс. белорусских рублей – проценты по долгосрочным кредитам и займам.

По строке 510 баланса на 31.12.2018г. отражено 20 342 тыс. белорусских рублей, из них:

- 20 342 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;

По строке 610 баланса на 31.12.2019г. отражено 16 446 тыс. белорусских рублей, их них:

- 16 346 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочным займам;
- 100 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 620 баланса на 31.12.2019г. отражено 14 936 тыс. белорусских рублей, из них:

- 14 658 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 278 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 620 баланса на 31.12.2018г. отражено 27 290 тыс. белорусских рублей, из них:

- 24 611 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 2 679 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 638 баланса на 31.12.2019г. отражено 4 407 тыс. белорусских рублей, из них:

- 101 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 306 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;

Согласно п. 7 Национального стандарта № 104 данные предыдущего периода приводятся в сопоставление с данными отчетного периода и подлежат корректировке. Таким образом:

По строке 638 баланса на 31.12.2018г. отражено 3 293 тыс. белорусских рублей, из них:

- 3289 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;
- 4 тыс. белорусских рублей корректировка из п. 4.4 Примечаний к бухгалтерскому балансу;

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

Расчет стоимости чистых активов ИООО «Микро Лизинг» (согласно Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов от 11.06.2012 № 35) приведен в Приложении 2 к данным Примечаниям к бухгалтерской отчетности. 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 п.9.1.1. J. ("Финансовая деятельность").

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ИООО «Микро Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.18г.	На 31.12.19г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,00	1,33	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,00	0,25	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,87	0,88	$K_3 \leq 1,2$

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

В первые месяцы 2020 года на мировом рынке произошли значительные потрясения, вызванные вспышкой коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовые индексы, а также к обесцениванию белорусского рубля. Эти события повышают уровень неопределенности

Белорусской деловой среде. Компания на момент составления отчетности не ожидает существенного влияния от сложившейся ситуации на свою деятельность, но следит за развитием событий.

В феврале 2020 года было зарегистрировано изменение в Устав ИООО «Микро Лизинг», в соответствии с которым доля в уставном фонде Общества в 99% перешла от Общества с ограниченной ответственностью «Mikro Kapital» (Великое Герцогство Люксембург) к Акционерному обществу «Mikro Kapital Management S.A.» (Великое Герцогство Люксембург).

Директор ИООО «Микро Лизинг»

А.А.Тагаев

Главный бухгалтер

Н.В.Лустач

