

ИООО «МИКРО ЛИЗИНГ»

ПРИМЕЧАНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

на 31 Декабря 2020 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 31.12.2020г. 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. Сроо, 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. Сроо, 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, паспорт №УВ1112699, выдан 09 августа 2017 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 01.01.2020г. по 16.12.2020г. – Тагаев Азалшо Анварович
с 17.12.2020 г. по настоящее время – Чеботарь Никита Дмитриевич.

Главный бухгалтер: Лустач Наталья Владимировна.

1.5. Основные направления деятельности.

В 2020 году единственным видом деятельности предприятия был финансовый лизинг (оказание лизинговых услуг предприятиям, индивидуальным предпринимателям, финансовым учреждениям, физическим лицам), код 64910.

3. 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 01.01.2020г. по 31.12.2020г. предприятием заключено новых 2142 договоров лизинга. За отчетный период 1502 договоров прекратили свое действие – 1385 договор закончился выкупом, из них 689 досрочно, 117 договоров завершены возвратом предмета лизинга; за 2019 год было заключено новых 2723 договоров лизинга, 995 договоров прекратили свое действие, из них 993 договоров завершены выкупом, в том числе 419 досрочно, 62 договора завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности

Наименование показателя	тыс. белорусских рублей		
	2020	2019	Прирост
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	23 278	16 894	6 384
2. Себестоимость	4 430	2 805	1 625
3. Управленческие расходы	4 075	3 813	262
4. Прочие доходы по текущей деятельности	11 575	34 950	-23 375
5. Прочие расходы по текущей деятельности	11 240	35 229	-23 989
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	15 108	9 997	5 111

Прочие доходы по текущей деятельности:

- доходы, связанные с куплей/продажей валюты – 10 840 тыс. белорусских рублей;
- доходы (пени, проценты) по досудебным и судебным спорам – 545 тыс. белорусских рублей;
- доходы по агентским договорам – 2 тыс. белорусских рублей;
- страховые возмещения – 90 тыс. белорусских рублей;
- государственные пошлины - 64 тыс. белорусских рублей;

- корректировка резерва в виду оплаты сомнительной задолженности – 19 тыс. белорусских рублей;
- возмещение понесенных убытков – 8 тыс. белорусских рублей;
- списание дебиторской/кредиторской задолженности – 6 тыс. белорусских рублей;
- прочие – 1 тыс. белорусских рублей.

Прочие расходы по текущей деятельности:

- расходы, связанные с куплей/продажей валюты – 10 991 тыс. белорусских рублей;
- списание дебиторской/кредиторской задолженности – 26 тыс. белорусских рублей;
- государственная пошлина – 77 тыс. белорусских рублей;
- расходы по добровольному медицинскому страхованию сотрудников – 38 тыс. белорусских рублей;
- создание резервов по сомнительным долгам - 46 тыс. белорусских рублей;
- налог на процентные доходы нерезидента – 9 тыс. белорусских рублей;
- оказание спонсорской помощи – 8 тыс. белорусских рублей;
- оказание материальной помощи сотруднику – 2 тыс. белорусских рублей;
- прочие – 43 тыс. белорусских рублей.

Согласно расчету по декларации налога на прибыль налогооблагаемая прибыль составила 6 937 тыс. белорусских рублей, налог на прибыль по ставке 18% составил 1 249 тыс. белорусских рублей. Доходы, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили 19 тыс. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли, составили за 2020г. 185 тыс. белорусских рублей. Чистая прибыль составила 5 523 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 и блока МСФО, банковских услуг и услуг займодавца – нерезидента.

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

По состоянию на 31.12.2020г. среднесписочная численность сотрудников составила 67 сотрудников, в т.ч. 2 сотрудник на 0,5 ставки, за 2019 год соответственно – 64 сотрудника, в т.ч. 1 сотрудник на 0,5 ставки.

Таблица 2 – показатели по инвестиционной деятельности

тыс. белорусских рублей			
Наименование показателя	2020	2019	Прирост
1. Доходы по инвестиционной деятельности	77 119	84 596	-7 477
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	76 418	84 383	-7 965
- проценты к получению	649	209	440
- прочие доходы	52	4	48
2. Расходы по инвестиционной деятельности	75 908	84 332	-8 424
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга и выбытия активов	75 888	84 332	-8 444
- прочие расходы	20		20

Прочие доходы по инвестиционной деятельности в 2020 году составили:

- 52 тыс. белорусских рублей,

Прочие доходы по инвестиционной деятельности в 2019 году составили:

- 4тыс. белорусских рублей - прочие доходы.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2020 году составили:

- 74 134 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 1 754 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов;
- 20 тыс. белорусских рублей – прочие расходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами.

Расходы по инвестиционной деятельности составили в 2019 году составили:

- 83 327 тыс. белорусских рублей - расходы от передачи предметов лизинга;
- 1 005 тыс. белорусских рублей - расходы, связанные с выбытием активов,

Таблица 3 - показатели по финансовой деятельности

тыс. белорусских рублей			
Наименование показателя	2020	2019	Прирост
1. Доходы по финансовой деятельности	36 849	9 940	26 909
в т.ч. - курсовые разницы	36849	9 940	26 909
- прочие доходы			

Наименование показателя	2020	2019	Прирост
2. Расходы по финансовой деятельности	46 396	17 569	28 827
в т.ч. - проценты к уплате	9 065	6 431	2 634
- курсовые разницы	37 318	11 138	26 180
- прочие расходы по финансовой деятельности	13		13

4. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.

N 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.	Степанов Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
9.	Чораян Григорий Ованесович	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
10.	Марни Ричард	Член Наблюдательного совета ИООО «Микро Лизинг»
11.	Тагаев Азалшо Анварович	Директор
12.	Эшмирзоева Дарина Джамшедовна	Супруга директора
13.	Чеботарь Никита Дмитриевич	Директор
14.	Чеботарь Татьяна Михайловна	Супруга директора
15.	Пантелеева Алеся Валерьевна	Начальник юридического отдела
16.	Пантелеев Вадим Олегович	Супруг
17.	АО «Микро Капитал Менеджмент С.А.»	Учредитель ИООО «Микро Лизинг» с 11.02.2020 г.
18.	ООО «Микро Капитал», Великое Герцогство Люксембург	Учредитель ИООО «Микро Лизинг» до 11.02.2020 г.

В 2020 году вознаграждения Членам Наблюдательного совета начислено в размере 12 тыс. белорусских рублей, выплачено в 2020 г. – 4 тыс. белорусских рублей. В 2020 году аффилированным лицам Иностранном обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 242 тыс. белорусских рублей, задолженность на 01.01.2021г. по не выплаченной зарплате составила 8 тыс. белорусских рублей. Остаток по договорам финансового лизинга, заключенных со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года составил 71 тыс. белорусских рублей.

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.

Изменений в течение отчетного года не было.

4.4. Корректировки и ошибки прошлых лет

Корректировки в связи с выявленными ошибками прошлых лет:

1. Списание стоимости изъятого оборудования: -10 тыс. белорусских рублей (стр. 140 бухгалтерского баланса);
2. Списание расходов будущих периодов: -2 тыс. белорусских рублей (неисписанные страховки) (стр. 230 бухгалтерского баланса);
3. Уменьшение налога на добавленную стоимость: -6 тыс. белорусских рублей (стр. 633 бухгалтерского баланса);
4. Корректировка краткосрочной дебиторской задолженности (списание ДЗ в связи с истечением срока исковой давности по расчетам с поставщиками - 36 тыс. белорусских рублей (списание курсовых разниц и задолженности лизингополучателей в связи с исключением из ЕГГР и несвоевременным отражением в бухгалтерском учете: 2016г. -1 тыс. белорусских рублей, 2017г. -6 тыс. белорусских рублей, 2018г. -8 тыс. белорусских рублей; 2019 г. -21 тыс. белорусских рублей); корректировка в связи с введением НДС РБ -1 тыс. белорусских рублей; -15 тыс. белорусских рублей перенесена сумма НДС, начисленная по Указу %;., но не возмещенная лизингополучателями; начислены отчисления за использование историко-культурной ценности -12 тыс. белорусских рублей, списаны переплаты лизингополучателей с истекшим сроком исковой давности + 6 тыс. белорусских рублей, списано лизинговое вознаграждение по национальному стандарту № 73 + 2 тыс. белорусских рублей; итого -56 тыс. белорусских рублей (стр. 250 бухгалтерского баланса);
5. Уменьшение прочих долгосрочных обязательств (НДС к получению через 12 месяцев после отчетной даты) – 59 тыс. белорусских рублей. Итого по стр. 560 бухгалтерского баланса 4 264 тыс. белорусских рублей. Соответствующее увеличение краткосрочных обязательств по прочим кредиторам (НДС к получению в течение 12 месяцев после отчетной даты) +59 тыс. белорусских рублей. Итого по стр. 638 бухгалтерского баланса 4 466 тыс. белорусских рублей; НДС - 4 365 тыс. белорусских рублей, прочие кредиторы – 101 тыс. белорусских рублей.

5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

5.1. Основные средства предприятия.

тыс. белорусских рублей

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.20г.	Вновь введенные в 2020г.	Выбывшие в 2020г.	Ст-ть на 31.12.20г.	Сумма начисленной амортизации за 2020г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2019г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020г.	Сумма полностью амортизированных ОС
Здания	24			24	1	3	4	
Машины и оборудование	124	19		143	24	62	86	35
Транспортные средства	0			0				
Инструмент, инвентарь и принадлежности	86	4		90	9	30	39	25
Всего:	234	23		257	34	95	129	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 31.12.2020г. составляет 129 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 отражается. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2020г. не производилась. Из основных средств в 2020 году ничего в залог не передавалось.

5.2. Нематериальные активы.

тыс. белорусских рублей

Субконто	Стоимость на 01.01.20г.	Вновь введенные (доработки) в 2020г.	Выбывшие в 2020г.	Стоимость на 31.12.20г.	Сумма начисленной амортизации за 2020г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2019г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020г.	Сумма полностью амортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2020г.	Оставшийся период начисления амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2020г.
1С: Предприятие 8. Клиентская лицензия для рабочих мест	10			10	1	3	4		До 24 мес	до 96 мес.	6
1С:Предприятие 8.3 Лицензия на сервер (x86-64)\$	3			3		3	3	3	0	0	0
Veeam Backup Essentials Standart2socket bundle VMware, право на использование (V-ESSSTD-VS-P0000-00)	3			3	3		3	3	до 12 мес.	0	0
Veeam Backup Essentials Standart2socket bundle VMware, право на использование (V-ESSSTD-VS-P0000-00)		1		1					до 12 мес.	11	1
Видеоролики	11			11	7	2	9		до 18мес.	до 6 мес.	2
Компьютерная программа 1С: Лизинг	111	2		113	1	110	111		16 мес.	8 мес.	2

Субконто	Стоимость на 01.01.20г.	Вновь введенные (доработки) в 2020г.	Выбывшие в 2020г.	Стоимость на 31.12.20г.	Сумма начисленной амортизации за 2020г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2019г.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2020г.	Сумма полностью амортизированных НМА	Срок полезного использования на 31.12.2020г.	Оставшийся период начисления амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2020г.
Лицензия VS6-ESSL-KIT-C VMware vSphere 6 Essentials Kit for 3 hosts (Max 2 processors per host)	1			1					13 мес.	106 мес.	1
Лицензия на сервер MS SQL Server 2016 Standard Runtime для пользователей 1С Предприятие 8	1			1					13 мес.	106 мес.	1
Мобильное приложение "МЛ Беларусь"	23			23	7	8	15		24 мес.	12 мес.	8
Рекламный аудиоролик	1			1					29 мес.	1 мес.	1
Сайт www.mikro-leasing.by	20	69		89	11	4	15		32 мес.	40 мес.	74
1С: Предприятие 8. Клиентская лицензия на 5 рабочих мест		1		1					До 120 мес	11 мес.	1
9EM-00652 Права на доступ к ПП WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLP 16Lic NL CoreLic		10		10	1		1		До 120 мес.	До 6 мес.	9
CRM-система		145		145	9		9		До 115 мес.	До 8 мес.	136
Лицензия на ПО для ЭВМ "амоCRM" (43 пользователя)		15		15	6		6		13 мес	5 мес.	9
Лицензия электронная/ключ на КП LanAgent Enterprise 7.2 (21 шт.)		1		1					120 мес.	4 мес.	1
ОС Windows MLBY-B2-NB01 (53 шт.)		54		54	1		1		До 120мес	До 7 мес.	53
ПО Microsoft 365 Business Basic (Bd938F12_1Y) (70 шт)		11		11	4		4		12 мес.	4 мес.	7
Итого	184	309		493	52	130	182	6			311

Нематериальные активы составляют лицензии по 1С и компьютерная программа 1С и объединены в группу программное обеспечение, была введена в эксплуатацию программа CRM-система, приобретены и установлены обновленные лицензионные Windows MLBY (диапазон полезного использования составляет от 60 до 120 мес.). Амортизация производится линейным способом, сумма амортизации на 31.12.20г. составляет 182 тыс. белорусских рублей.

5.3. Запасы.

По статье запасы (стр. 210 бухгалтерского баланса) – 133 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) – 97 тыс. белорусских рублей и готовая продукция (счет 41) – 36 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 не переданы.

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 31.12.2019г. этот показатель был равен 1 тыс. белорусских рублей, на 31.12.2020г. 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. В 2020 году было произведено списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов в сумме 16 тыс. белорусских рублей. В декабре 2020г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам были созданы резервы в сумме 46 тыс. белорусских рублей. Таким образом, остаток резерва сомнительных долгов по состоянию на 31.12.2020г. составил 278 тыс. белорусских рублей. Сумма в размере 19 тыс. белорусских рублей присоединена к доходу, не участвующему в налогообложении, в следствие оплаты задолженности.

5.7. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2020г. составляет 95 475 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (278 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) – 47 718 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 77 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 47 102 тыс. белорусских рублей; счет 68 (предоплата по налогу на добавленную стоимость и уплаченным госпошлинам) – 6 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 850 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 278 тыс. белорусских рублей. Всего краткосрочная дебиторская задолженность составляет 47 757 тыс. белорусских рублей.

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2019г. составляет 84 282 тыс. белорусских рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (267 тыс. белорусских рублей):

- долгосрочная – 43 358 тыс. белорусских рублей (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга);
- краткосрочная (с учетом корректировок) – 40 924 тыс. белорусских рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах: счет 60 (задолженность поставщиков объектов лизинга) – в сумме 407 тыс. белорусских рублей; счет 62 (дебиторская задолженность лизингополучателей) – 40 333 тыс. белорусских рублей; счет 68 (переплата по налогу на добавленную стоимость и уплаченным госпошлинам) – 14 тыс. белорусских рублей; счет 76 (прочие дебиторы) – 437 тыс. белорусских рублей, счет 63 (резервы по сомнительным долгам) – 267 тыс. белорусских рублей.

5.8. Финансовые вложения.

В 2020 г. организацией было выдано два долгосрочных займа, которые учитываются по амортизируемой стоимости, физическим лицам – связанному лицу и сотруднику организации, который также является связанной стороной. После увольнения в декабре заемщика его задолженность перешла в статью «Финансовые вложения» стр. 260, как краткосрочная часть долгосрочных финансовых вложений.

По стр. 150 бухгалтерского баланса отражена сумма 441 тыс. белорусских рублей - долгосрочные финансовые вложения по предоставленному займу связанному физическому лицу, которые будут получены через 12 месяцев после отчетной даты.

По стр. 260 бухгалтерского баланса отражена сумма 292 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, а так же судебными решениями по договорам займов – 109 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) - 125 тыс. белорусских рублей;
- краткосрочная часть долгосрочных финансовых вложений по предоставленным займам:
 - заем связанному физическому лицу – 132 тыс. белорусских рублей,
 - заем связанному бывшему сотруднику организации – 35 тыс. белорусских рублей

Все проценты по предоставленным займам погашены на конец года.

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

Договор	на 31 декабря 2019 года				Измене- ния в связи с курсом валют (+/-)	Начислено процентов	Получено процентов	на 31 декабря 2020 года	
	срок погаше- ния менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашени я более 12 месяцев после отчетной даты	выда- но	пога- шено				срок погаше- ния менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погаше- ния более 12 месяцев после отчетной даты
Автоломбард	126	-	-	(1)	-	-	-	125	
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	682	(122)	48	45	(45)	167	441
Итого	126	-	682	(123)	48	45	(45)	292	441

В 2020 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. В течение 2020 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 2020 г. при признании доходов и расходов по курсовым разницам для определения налогооблагаемой базы данные отложенные разницы были списаны.

С 1 по 3 кварталы 2020 г. было начислено временных разниц:

- отложенные налоговые активы – 5999 тыс. белорусских рублей;
- отложенные налоговые обязательства – 5958 тыс. белорусских рублей.

Постоянные разницы в 2020 году составили 153 тыс. белорусских рублей.

5.11. Кредиты и займы полученные

В 2020 году ИООО «Микро Лизинг» активно привлекало кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключило новые кредитные договоры.

Договор	на 31 декабря 2019 года				на 31 декабря 2020 года					
	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты	получено	погашено	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
Минтос краткосрочные										
Договор сотрудничества о кредитовании №48/2019L от 21.01.2020г.	-	-	3 050	(2 195)	84	-	58	(53)	944	-
Минтос долгосрочные										
Договор сотрудничества о кредитовании №48/2019L от 21.01.2020г.	-	-	3 259	(286)	65	-	33	(22)	1 841	1 208
Банк Решение										
Кредитный договор № 70-2/19 от 28.06.2019 г.	857	1 262	-	(983)	427	-	178	(182)	1 044	515
Кредитный договор № 69-1/19 от 28.06.2019 г.	851	1 262	-	(983)	426	-	178	(175)	1 043	516
ЗАО "Абсолютбанк"										
Кредитный договор № 583 от 28.08.2017 г.	757	-	-	(750)	-	-	31	(38)	-	-
Кредитный договор № 2-2-07/20/1 от 31.01.2020 г.	-	-	2 500	-	-	-	215	(191)	962	1 562
Кредитный договор № 2-2-07/20/9 от 27.07.2020 г.	-	-	2 460	-	-	-	109	(84)	332	2 153
Кредитный договор № 2-2-07/20/2 от 31.01.2020 г.	-	-	1 603	-	331	-	129	(117)	737	1 209
ЗАО "Идея Банк"										
Кредитный договор № 1-0001488 от 12.11.2018 г.	726	657	-	(828)	260	-	92	(96)	811	-
Кредитный договор № 1-0001746 от 30.04.2019 г.	944	1 234	-	(1 084)	433	-	159	(163)	1 150	373
Кредитный договор № 1-0002228 от 13.07.2020 г.	-	-	1 620	-	108	-	63	(52)	645	1 094
ЗАО МТБанк										
Договор № LL-7401 от 28.02.2019 г.	2 204	985	1 850	(2 083)	-	-	575	(577)	2 536	418
Договор № LL-008798 от 26.03.2020 г.	-	-	3 970	-	-	-	280	(239)	883	3 128
Договор № LL-009417 от 06.11.2020 г.	-	-	2 051	-	12	-	17	(4)	228	1 848
ОАО "Белгазпромбанк"										
Кредитный договор № 80K17-030HJL-BYN от 25.08.2017 г.	975	-	-	(964)	-	-	36	(47)	-	-
Кредитный договор №80K18-023HJL-USD от 28.12.2018 г.	2 556	2 524	-	(2 940)	987	-	279	(296)	3 110	-
Кредитный договор №80K19-008HJL-USD от 25.03.2019 г.	1 413	234	-	(1 638)	288	-	79	(87)	289	-

Договор	на 31 декабря 2019 года					на 31 декабря 2020 года				
	срок погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты	получено	погашено	Изменения в связи с курсом валют (+/-)	Удержано налога на доходы	Начислено процентов	Уплачено процентов	погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты
Кредитный договор №80K19-027BJL-USD от 11.09.2019 г.	13	1 593	-	(1 805)	212	-	54	(67)	-	-
Кредитный договор №80K19-028BJL-EUR от 11.09.2019 г.	23	7 057	-	(8 421)	1 364	-	223	(246)	-	-
Кредитный договор № 80K19-030HJL-USD от 17.10.2019 г.	1 707	2 849	1 963	(2 001)	1 179	-	406	(402)	3 122	2 579
Кредитный договор №80K19-031BJL-RUB от 12.11.2019 г.	12	1 534	1 289	(2 849)	27	-	118	(131)	-	-
Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Management S.A."										
Договор займа № 25-МЛз от 29.06.2020 г.	-	-	541	(96)	88	(4)	45	(34)	540	-
Договор займа № 26-МЛз от 24.07.2020 г.	-	-	2 828	(454)	315	(19)	193	(105)	-	2 758
Договор займа № 27-МЛз от 01.09.2020 г.	-	-	788	(32)	(14)	(3)	32	(20)	751	-
Договор займа № 28-МЛз от 12.10.2020 г.	-	-	905	(50)	43	(3)	32	(17)	910	-
Договор займа № 29-МЛз от 26.10.2020 г.	-	-	1 502	(83)	79	(5)	45	(21)	1 517	-
Договор займа № 24-МЛз от 03.10.2019 г.	974	-	-	(1 034)	73	(4)	38	(47)	-	-
Соглашение о новации № 2019-11-05 от 05.11.2019	-	19 442	-	(5 983)	4 767	(317)	3 166	(3 063)	-	18 012
Соглашение о новации № 2019-12-16/2 от 16.12.2019	5 656	-	-	(2 013)	60	(59)	588	(521)	3 711	-
Соглашение о новации № 2019-12-16/1 от 16.12.2019	9 816	-	-	(10 247)	2 413	(132)	1 318	(1 224)	1 944	-
Договор займа № 13-МЛз от 05.04.2019 г.	814	394	-	(893)	193	(12)	122	(124)	494	-
Договор займа № 14-МЛз от 03.05.2019 г.	1 084	528	-	(1 191)	257	(16)	163	(165)	660	-
Облигации (внесписочные)										
Выпуск 1	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9
Выпуск 2	-	-	1 279	-	11	-	17	(17)	-	1 290
Итого кредитов и займов:	31 382	41 555	33 467	(51 886)	14 488	(574)	9 071	(8 627)	30 204	38 672

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 «Абсолютбанк» - 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 также 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;

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.

Цель выпуска облигаций – пополнение собственных оборотных средств.

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

С Фондом "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Management S.A." в 2020 году были заключено еще четыре новых краткосрочных договора займа и 1 долгосрочный договор 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 2020		31 декабря 2019	
	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)	30 204	38 672	31 382	41 555
Кредиторская задолженность:	118	-	29	-
поставщикам, подрядчикам, исполнителям (строка 631 ББ)	73	-	2	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	45	-	27	-
<i>Итого финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:</i>	<i>30 322</i>	<i>38 672</i>	<i>31 411</i>	<i>41 555</i>
Нефинансовые обязательства:				
Прочие долгосрочные обязательства (строка 560 ББ)	-	3 708	-	4 264
Кредиторская задолженность:	12 239	-	8 734	-
по авансам полученным (строка 632 ББ)	4 001	-	3 407	-
по налогам и сборам (строка 633 ББ)	1 541	-	740	-
по социальному страхованию и обеспечению (строка 634 ББ)	40	-	33	-
по оплате труда (строка 635 ББ)	130	-	101	-
собственнику имущества (учредителям, участникам) (строка 637 ББ)	2 240	-	14	-
прочим кредиторам (строка 638 ББ)	4 287	-	4 439	-
<i>Итого нефинансовые обязательства:</i>	<i>12 239</i>	<i>3 708</i>	<i>8 734</i>	<i>4 264</i>
Итого обязательства:	42 561	42 380	40 145	45 819

По строке 560 баланса на 31.12.2020г. отражено 3 708 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 31.12.2019г. отражено 4 264 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 31.12.2020г. отражено 38 672 тыс. белорусских рублей, из них:

- 38 446 тыс. белорусских рублей – основной долг по долгосрочным кредитам и займам;
- 226 тыс. белорусских рублей – проценты по долгосрочным кредитам и займам.

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 610 баланса на 31.12.2020г. отражено 10 317 тыс. белорусских рублей, их них:

- 10 223 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочным займам;
- 94 тыс. белорусских рублей – проценты по краткосрочным займам.

По строке 620 баланса на 31.12.2020г. отражено 19 887 тыс. белорусских рублей, из них:

- 19 603 тыс. белорусских рублей – основной долг по краткосрочной части долгосрочных обязательств;
- 284 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 638 баланса на 31.12.2020г. отражено 4 332 тыс. белорусских рублей, из них:

- 45 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 287 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 31.12.2019г. отражено 4 466 тыс. белорусских рублей, из них:

- 101 тыс. белорусских рублей обязательства прочим кредиторам;
- 4 365 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.

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. J. ("Финансовая деятельность").

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности ИООО «Микро Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.20 г.	На 31.12.19 г.	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,18	1,32	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,15	0,24	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,86	0,88	$K_3 \leq 1,2$

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

С 31 декабря 2020 года до даты утверждения данной отчетности белорусский рубль ослаб по отношению к EUR, USD и RUB на 2,31%, 0,59% и 1,67% соответственно.

В январе 2021 года, Компания погасила часть кредитов и займов на сумму 5 904 тыс. руб., в т.ч. 4 241 тыс. руб. перед Mikro Fund. Также, Компания привлекла дополнительно кредитов и займов на сумму 3 450 тыс. рублей.

Директор ИООО «Микро Лизинг»

Н.Д.Чеботарь

Главный бухгалтер

Н.В.Лустач

