

Иностранные  
общества с ограниченной  
ответственностью  
«Микро Лизинг»

Годовая индивидуальная  
бухгалтерская отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2018 года  
и за год, закончившийся на  
указанную дату,  
и аудиторское заключение.



# Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности

**Участникам и директору Иностранного общества с ограниченной  
ответственностью «Микро Лизинг»**

## Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности Иностранного общества с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» (далее – «Предприятие или «аудируемое лицо») (место нахождения: 246050, Республика Беларусь, г. Гомель, пр-т Ленина, 33, дата государственной регистрации: 1 октября 2009 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 490849929), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Предприятия по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Предприятию согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

## Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля Предприятия, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Предприятия продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Предприятие, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности Предприятия.

#### Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля Предприятия;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Предприятия продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь



## Иностранные общество с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг»

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности

Страница 3

внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Предприятие утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой индивидуальной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая индивидуальная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявили в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторской организации, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Василий Павленко

Заместитель директора по аудиту

Александр Лобановский

Аудитор, возглавлявший аудит

29 марта 2019 года



### Сведения об аудиторской организации:

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии.

**Место нахождения:**

220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, помещение 26-7

**Государственная регистрация:**

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**На 31 декабря 2018 года

Организация	ИООО "Микро Лизинг"
Учетный номер плательщика	490849929
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	
Единица измерения	тыс.бел.руб.
Адрес	РБ, г. Гомель, проспект Ленина, 33

Дата утверждения	
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
<b>I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Основные средства	110	114	197
Нематериальные активы	120	31	10
Доходные вложения в материальные активы	130	22 949	24 192
в том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	-	-
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	22 949	24 192
прочие доходные вложения в материальные активы	133		-
Вложения в долгосрочные активы	140	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	150	-	-
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	30 130	17 932
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>53 224</b>	<b>42 331</b>
<b>II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	102	80
в том числе:			
материалы	211	73	51
животные на выращивании и откорме	212	-	-
незавершенное производство	213	-	-
готовая продукция и товары	214	29	29
товары отгруженные	215	-	-
прочие запасы	216	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220	1	156
Расходы будущих периодов	230	475	1 594
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	274	404
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	33 043	22 056
Краткосрочные финансовые вложения	260	110	110
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	6 080	582
Прочие краткосрочные активы	280		-
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>40 085</b>	<b>24 982</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>93 309</b>	<b>67 313</b>

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
<b>III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	410	1 079	1 079
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	-	-
Добавочный капитал	450	9	9
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	8 805	8 275
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470		-
Целевое финансирование	480	-	-
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>490</b>	<b>9 893</b>	<b>9 363</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Долгосрочные кредиты и займы	510	20 342	27 449
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	-	-
Доходы будущих периодов	540	11 549	9 513
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	3 881	3 713
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>590</b>	<b>35 772</b>	<b>40 675</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Краткосрочные кредиты и займы	610	-	-
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	24 611	250
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	10 639	7 840
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	63	343
по авансам полученным	632	6 222	5 588
по налогам и сборам	633	136	34
по социальному страхованию и обеспечению	634	21	16
по оплате труда	635	92	57
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	14	14
прочим кредиторам	638	4 091	1 788
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	12 394	9 185
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>690</b>	<b>47 644</b>	<b>17 275</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>93 309</b>	<b>67 313</b>

Руководитель



Главный бухгалтер

А.В.Ермоленко

(инициалы, фамилия)

Н.В.Лустач

(инициалы, фамилия)

Форма

**ОТЧЕТ**  
**о прибылях и убытках**  
**за январь - декабрь 2018 года**

Организация	ИООО "Микро Лизинг"		
Учетный номер плательщика	490 849 929		
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг		
Организационно-правовая форма	частная		
Орган управления	-		
Единица измерения	тыс.бел.руб.		
Адрес	РБ, г.Гомель, проспект Ленина, 33		

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2018 года	За январь - декабрь 2017 года
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	11 266	10 063
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	(3 039)	(3 872)
Валовая прибыль	030	8 227	6 191
Управленческие расходы	040	(2 188)	(1 503)
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	6 039	4 688
Прочие доходы по текущей деятельности	070	14 761	440
Прочие расходы по текущей деятельности	080	(14 814)	(372)
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	5 986	4 756
Доходы по инвестиционной деятельности	100	55 809	39 302
В том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	55 759	38 129
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	27	19
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	23	1 154
Расходы по инвестиционной деятельности	110	(57 142)	(43 098)
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	(57 134)	(43 098)
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	(8)	-
Доходы по финансовой деятельности	120	15 502	5 617
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	15 501	5 617
прочие доходы по финансовой деятельности	122	1	-
Расходы по финансовой деятельности	130	(19 440)	(7 604)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(4 035)	(3 524)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	(15 405)	(4 080)
прочие расходы по финансовой деятельности	133		-

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2018 года	За январь - декабрь 2017 года
1	2	3	4
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(5 271)	(5 783)
Прибыль (убыток) до налогообложения	150	715	(1 027)
Налог на прибыль	160	(185)	-
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	-	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200		-
Чистая прибыль (убыток)	210	530	(1 027)
Результат от переоценки долгосрочных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	220	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	230		-
Совокупная прибыль (убыток)	240	530	(1 027)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

А.В.Ермоленко

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

Н.В.Лустач

(инициалы, фамилия)

29 марта 2019 г.



**ОТЧЕТ  
об изменении собственного капитала  
за январь - декабрь 2018 года**

Организация	ИООО "Микро Лизинг"
Учетный номер плательщика	490849929
Вид экономической деятельности	финансовы лизинг
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	-
Единица измерения	тыс.бел.руб.
Адрес	РБ, г.Гомель, проспект Ленина, 33



Наименование показателей	Код строки	Устав- ный капитал	Неопла- ченная часть уставного капитала	Собст- венные акции (доли в уставном капитале)	Резерв- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль (непокрытый убыток)	Чистая прибыль (убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Изменение уставного капитала	170	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	180	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2018 г.	200	1 079	-	-	-	9	8 805	-	9 893



Руководитель

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

29 марта 2019 г.

А.В.Ермоленко

(инициалы, фамилия)

Н.В.Лустач

(инициалы, фамилия)

**ОТЧЕТ**  
**о движении денежных средств**  
**за январь - декабрь 2018 года**

Организация	ИООО "Микро Лизинг"
Учетный номер плательщика	490849929
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг
Организационно-правовая форма	частная
Орган управления	-
Единица измерения	тыс.бел.руб.
Адрес	РБ, г.Гомель, проспект Ленина, 33

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2018 года	За январь - декабрь 2017 года
1	2	3	4
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>			
Поступило денежных средств – всего	020	26 417	13 042
В том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	12 439	11 440
от покупателей материалов и других запасов	022	-	-
роялти	023	-	-
прочие поступления	024	13 978	1 602
Направлено денежных средств – всего	030	(21 429)	(5 175)
В том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	(3 624)	(2 308)
на оплату труда	032	(1 303)	(966)
на уплату налогов и сборов	033	(1 445)	(507)
на прочие выплаты	034	(15 057)	(1 394)
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	4 988	7 867
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			
Поступило денежных средств – всего	050	49 079	39 578
В том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других	051	48 454	39 469
возврат предоставленных займов	052	151	-
доходы от участия в уставном капитале других организаций	053	-	-
проценты	054	27	17
прочие поступления	055	447	92
Направлено денежных средств – всего	060	(63 475)	(40 110)
В том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	(63 314)	(40 109)
на предоставление займов	062	(161)	-
на вклады в уставный капитал других организаций	063	-	-
прочие выплаты	064	-	(1)
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	(14 396)	(532)

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2018 года	За январь - декабрь 2017 года
1	2	3	4
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Поступило денежных средств – всего	080	34 135	6 227
В том числе:			
кредиты и займы	081	33 747	6 193
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	388	34
Направлено денежных средств – всего	090	(19 229)	(13 068)
В том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(15 723)	(6 309)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале	092	-	-
на выплаты процентов	093	(3 348)	(6 732)
на лизинговые платежи	094	-	-
прочие выплаты	095	(158)	(27)
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	14 906	(6 841)
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	5 498	494
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2017 г.	120	582	88
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2018 г.	130	6 080	582
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	230	7



А.В.Ермоленко  
(инициалы, фамилия)

Н.В.Лустач  
(инициалы, фамилия)

**ИООО «МИКРО ЛИЗИНГ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ**

к бухгалтерской отчетности

на 31 Декабря 2018 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. Уставной фонд. Участники общества.**

Предприятие зарегистрировано решением Гомельского областного исполнительного комитета 01.10.2009г.

Уставной фонд общества на 31.12.2018г. составляет 1 079 100 (Один миллион сто семьдесят девять тысяч) 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 C.M.Spoor, A-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 №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 01.01.2018г. по 11.03.2018г. – Матор Евгений Иванович  
с 12.03.2018г. по настоящее время – Ермоленко Алексей Валентинович.

Главный бухгалтер:

с 01.01.2018г. по 29.03.2018г. – Кравченко Екатерина Владимировна;  
с 09.04.2018г. по 22.06.2018г. – Хроликова Наталья Александровна;  
с 25.06.2018г. по настоящее время – Лустач Наталья Владимировна.

### **1.5. Основные направления деятельности.**

В 2018 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 01.01.2018г. по 31.12.2018г. предприятием заключено 1770 договоров лизинга. За отчетный период 1199 договоров прекратили свое действие – 1167 договор закончился выкупом, из них 664 досрочно, 32 договора завершены возвратом предмета лизинга;

за 2017год было заключено 1138 договоров, 1067 договоров прекратили свое действие , из них 1054 договоров завершены выкупом, в том числе 619 досрочно, 13 договоров завершены возвратом предмета лизинга.

Таблица 1 – показатели по текущей деятельности тыс.руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Прирост</b>
1. Выручка от реализации (лизинговая ставка) без НДС	11 266	10 063	1 203
2. Себестоимость	3 039	3 872	-833
3. Управленческие расходы	2 188	1 503	685
4. Прочие доходы по текущей деятельности	14 761	440	14 321
5. Прочие расходы по текущей деятельности	14 814	372	14 442
6. Прибыль (убыток) от текущей деятельности	5986	4 756	1 230

Изменение показателя себестоимости уменьшилось в связи с изменениями в учетной политике в части распределения налоговых вычетов (в 2017 году налоговые вычеты распределялись по удельному весу и основная их часть относилась на затраты, с 2018 года – распределению по удельному весу между оборотами подлежат налоговые вычеты только по общехозяйственным расходам (счет 18.3 и 18.31).

Согласно расчету по декларации налога на прибыль налогооблагаемая прибыль составила 1028 тыс. рублей, налог на прибыль по ставке 18% составил 185 тыс.рублей. Затраты, которые не участвуют при налогообложении прибыли составили за 2018г. 313 тыс.руб. Чистая прибыль составила 530 тыс.рублей и отнесена на нераспределенную прибыль.

Изменение показателя управленические 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 иностранных займов и процентов по ним.

По состоянию на 31.12.2018г. среднесписочная численность сотрудников составила 50 сотрудников, в т.ч. 1 сотрудник на 0,5 ставки, за 2017 год соответственно – 42 сотрудника, в т.ч. 1 сотрудник на 0,5 ставки.

Таблица 2 – показатели по инвестиционной деятельности

<b>Наименование показателя</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Прирост</b>
1. Доходы по инвестиционной деятельности	55 809	39 302	16 507
в т.ч. - доходы от передачи предметов лизинга	55 759	38 129	17 630
- проценты к получению	27	19	8
- прочие доходы	23	1 154	-1 131
2. Расходы по инвестиционной деятельности	57 142	43 098	14 044
в т.ч. - расходы от передачи предметов лизинга	57 134	43 098	14 036
- прочие расходы	8	0	8

Изменение показателя по прочим доходам обусловлен тем, что с 01.01.2018г. согласно п. 10 Указа № 29 «О налогообложении» изменен порядок налогообложения и отражения разниц, возникающих при расчетах по договорам, в которых сумма обязательств выражена в белорусских рублях эквивалентно сумме в иностранной валюте (так называемых «суммовых разниц»). Т.е. в 2018г. не было суммовых разниц.

Прочие доходы по инвестиционной деятельности в 2018 году составили 23 тыс.руб., в т.ч. восстановление застрахованного имущества 6 тыс.руб, доходы со сдачей имущества в аренду – 9 тыс.руб., прочие доходы - 8тыс.руб. Расходы по инвестиционной деятельности составили: расходы от передачи предметов лизинга 40 871 тыс.руб, амортизация предметов лизинга на балансе лизингодателя – 15 866 тыс.руб., расходы , связанные с выбытием активов – 397 тыс.руб. Прочие расходы - восстановление застрахованного имущества – 4 тыс.руб., прочие косвенные - 4 тыс.руб.

Прочие доходы по инвестиционной деятельности в 2017 году составили 1154 тыс.руб., в т.ч. суммовая разница при поступлении лизинговых платежей (в части стоимости предметов лизинга) 1 140 тыс.руб., суммовая разница при поступлении основного долга по займу, выданному сотруднику 2 тыс.руб. Расходы по инвестиционной деятельности в части стоимости предметов лизинга – 22 854 тыс.руб., расходы по реализации внеоборотных активов- 383 тыс.руб., амортизация предметов лизинга на балансе лизингодателя – 19 860 тыс.руб, сумма расходов по суммовым разницам 1 тыс.руб.

Таблица 3 - показатели по финансовой деятельности

<b>Наименование показателя</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Прирост</b>
1. Доходы по финансовой деятельности	15 502	5 617	9 885
в т.ч. - курсовые разницы	15 501	5 617	9 884
- прочие доходы	1	0	1
2. Расходы по финансовой деятельности	19 440	7 604	11 836
в т.ч. - проценты к уплате	4 035	3 524	511
- курсовые разницы	15 405	4 080	11 325

### **3. АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ПРЕДПРИЯТИЯ И СДЕЛКИ С НИМИ.**

<b>N n/n</b>	<b>Полное наименование Ф.И.О. физического лица -</b>	<b>Основание</b>
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.	Пантелейева Алеся Валерьевна	Главный юрисконсульт
11.	Пантелейев Вадим Олегович	Супруг
12.	ООО «Микро Капитал», Великое Герцогство Люксембург	Учредитель

*В 2018 году вознаграждения Членам Наблюдательного совета не начислялось и не выплачивалось. В 2018 году аффилированным лицам Иностранным обществом с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» была выплачена заработная плата в размере 127,3 тыс.руб., задолженность на 01.01.19г. по не выплаченной зарплате составила 11,2 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 Инструкцией о порядке учета лизинговых операций, утвержденной Постановлением Министерства финансов РБ № 75 от 30.04.2004г. (с изменениями и дополнениями). Согласно данной Инструкции расходы лизингодателя, непосредственно связанные с осуществлением лизинговой деятельности, учитываются в составе себестоимости (счет 20). Таким образом, расходы лизингодателя (проценты и комиссии банкам и др. заемодавцам, страхование объектов лизинга, расходы на рекламу, прочие затраты, связанные с приобретением объектов лизинга и обеспечением их функционирования в течение срока лизинга), учитываются предприятием с 2013 года в составе себестоимости (счет 20, строка 020 Отчет о прибылях и убытках). 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. Общехозяйственные расходы предприятия накапливаются на счете 26 с закрытием на счет 90 как управлеченческих расходов (в Отчете о прибылях и убытках строка 040).

#### **4.3. Изменения в течение отчетного года.**

В связи с изменениями, внесенными в Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности "Влияние изменений курсов иностранных валют", утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 N 69, которые вступили в силу с 01.01.2018, пунктом 11 Указа Президента Республики Беларусь от 25.01.2018 N 29 "О налогообложении" (далее - Указ N 29) установлен единый порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете разниц, возникающих в связи с пересчетом выраженной в иностранной валюте и (или) белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, стоимости активов, обязательств при расчете налога на прибыль и единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

Так, с учетом указанных нормативных актов, с 01.01.2018 в состав внераализационных доходов или расходов у организаций (за исключением Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, бюджетных организаций) включаются курсовые разницы, возникающие при пересчете выраженной в иностранной валюте и (или) белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, стоимости активов и обязательств, определяемые в порядке, установленном законодательством (за исключением возникающих у получателей иностранной безвозмездной помощи при пересчете в белорусские рубли стоимости активов и обязательств, связанных с получением и использованием иностранной безвозмездной помощи, выраженной в иностранной валюте, при целевом использовании иностранной безвозмездной помощи).

В связи с изменением законодательства по учету активов и обязательств, выраженных в эквиваленте иностранной валюты, Обществом 01.01.2018 года пересчитана задолженность по договорам лизинга, обязательства по которым выражены в белорусских рублях эквивалентно суммам в иностранной валюте в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Нацбанком на 31 декабря 2017 г. Возникшие при этом пересчете разницы отражены в бухгалтерском учете 01.01.2018 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 отчете о изменении собственного капитала (Приложение 3) по строке

#### **4.4. Корректировки и ошибки прошлых лет**

В связи с изменением законодательства по учету активов и обязательств, выраженных в эквиваленте иностранной валюты, были проведены корректировки дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, доходов будущих периодов, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2017г. и в отчете об изменении капитала.

А именно:

1. Переоценка дебиторской задолженности составила по бухгалтерскому учету: 2003 тыс.руб.(стр. 170 бухгалтерского баланса - 746 тыс.руб., стр. 250 бухгалтерского баланса - 1257 тыс.руб.),
2. Переоценка расчетов с персоналом по прочим операциям : 2 тыс.руб.(стр. 250 бухгалтерского баланса),
3. Переоценка доходов будущих периодов в части лизингового вознаграждения минус 1143 тыс.руб., в т.ч. долгосрочная часть – 574 тыс.руб.(стр. 540 бухгалтерского баланса), краткосрочная – 569 тыс.руб.(стр. 650 бухгалтерского баланса),
4. Переоценка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами: 1 тыс.руб.(стр. 250 бухгалтерского баланса).

Согласно разъяснениям Министерства финансов Республики Беларусь, была введена новая строка 131 «Корректировки в связи с изменениями в законодательстве» для отражения разниц по переоценке валютных договоров, которые 01.01.18г. были отнесены на 84 счет, эта сумма составила 863 тыс. рублей (2003 +2 -1143 +1).

Стр. 460 Бухгалтерского баланса изменилась на 31.12.2017г. на сумму 881 тыс.рублей: 863 тыс.руб. в связи с переоценкой, 18 тыс. руб. в связи с ошибками прошлых лет.

В соответствии с гл. 2 Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 N 75 (ред. от 02.07.2010) "Об утверждении Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций" исполнение договора лизинга, когда предмет лизинга находится на балансе лизингодателя (а это все договоры финансовой аренды (лизинга) с физическими лицами, отражается следующими бухгалтерскими записями:

11.1. начисление причитающихся по договору лизинга платежей отражается:

по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов" в части платежей, включающих вознаграждение (доход) лизингодателя, возмещение расходов в составе лизинговых платежей (за исключением первоначальной стоимости предмета лизинга);  
(в ред. постановления Минфина от 02.07.2010 N 84)

по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов" в части платежа, возмещающего первоначальную стоимость предмета лизинга;  
(в ред. постановлений Минфина от 30.09.2009 N 123, от 02.07.2010 N 84)

Таким образом, дебиторская задолженность покупателей на 31.12.2017г. составила 39988 тыс.руб.:

- 300 тыс.рублей (авансы поставщикам),
- 39566 тыс.рублей, в т.ч. долгосрочная ее часть – 17932 тыс.руб., краткосрочная – 21634 тыс.рублей.).
- 274 тыс.руб. (резервы по сомнительным долгам ),
- 68 тыс.руб. (предоплата по налогам),

- 19 тыс.руб. (по расчетам с персоналом, из нее 17 тыс.руб. по бух.учету, действовавшему в 2017г. и плюс 2 тыс.рублей переоценка 01.01.18г.),
- 309 тыс.руб. (прочие дебиторы, в т.ч. 310 тыс.руб. по бух.учету, действовавшему в 2017 году, и минус 1 тыс.руб. по переоценке).

Доходы будущих периодов (Лизинговое вознаграждение) составили 17155 тыс.руб., из нее долгосрочная часть – 8939 тыс.руб., краткосрочная – 8616 тыс.руб., плюс переоценка 1143 тыс.рублей, из нее долгосрочная – 574 тыс.рублей, краткосрочная – 569 тыс.рублей. Итого: 18698 тыс.руб., долгосрочные доходы – 9513 тыс.руб., краткосрочные – 9185 тыс.руб.

В 2018 году были обнаружены ошибки прошлых лет – несвоевременно отраженные суммы в белорусских рублях по судебным решениям по автоломбарду, деятельность которого была прекращена в 2015 году. Задолженность по краткосрочным финансовым вложениям была в валюте договоров займов, однако, согласно судебным решениям, задолженность была зафиксирована в белорусских рублях по курсу на дату вынесения судебного решения. Корректировка составила 23 тыс.рублей (в бухгалтерском балансе изменением по стр. 260, в отчете об изменении собственного капитала - ошибка прошлых лет в размере 22 тыс.руб. по строке 030 отчета и 1 тыс.руб. по строке 130 отчета); корректировка задолженности покупателей (несвоевременное списание в связи с возвратом предмета лизинга) минус 4 тыс.руб., по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами -1. Итого по строке отчета об изменении капитала по строке 130 отражено минус 4 тыс.руб. (-4+1).

## 5. РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАЛАНСА.

### 5.1. Основные средства предприятия.

тыс.руб.

Группа основных средств	Ст-ть на 01.01.18г., тыс.руб.	Вновь введенные в 2018г.	Выбывшие в 2018г.	Ст-ть на 31.12.18г., тыс.руб.	Сумма накопленной амортизации на 31.12.2018г.	Сумма полностью самортизированных ОС
Здания	23			23	3	
Машины и оборудование	49	34	5	78	37	9
Транспортные средства	166	265	431	0		
Инструмент, инвентарь и принадлежности	55	31	6	80	28	10
Всего:	293	330	441	182	68	19

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 31.12.2018г. составляет 67,6 тыс.руб. Диапазоны сроков полезного использования составляют от пяти до семидесяти двух лет (здание до 72 лет, машины и оборудование – до 5 лет, инструмент и хоз.принадлежности – до 7 лет). Полностью самортизирована половина компьютерной техники. Обесценивание основных средств в бухгалтерском учете не производилось. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2019г. не производилась. Из основных средств в 2018 году ничего в залог не передавалось.

#### 4.2. Нематериальные активы.

тыс.руб.

Субконто	Сальдо на начало периода	Оборот за период		Сальдо на конец периода	Сумма накопленной амортизации	Сумма полностью самортизованных НМА
	Дебет	Дебет	Кредит	Дебет		
Нематериальные активы	120	28	1	147	116	0

Нематериальные активы 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 31.12.18г. составляет 116,2 тыс.руб.

#### 5.3. Доходные вложения в материальные ценности.

Наименование	С-до на нач. периода	Оборот за период		С-до на конец периода
	Дебет	Дебет	Кредит	Дебет
Прочие доходные вложения в материальные активы	22 803	546 042	249 926	318 919
Предметы лизинга	37 989 402	55 876 331	56 696 379	37 169 354
Итого Доходные вложения в материальные активы	38 012 205	56 422 373	56 946 305	37 488 273

В прочих доходных вложениях отражена стоимость изъятых и возвращенных предметов лизинга.

На счете 03.40 числится стоимость предметов лизинга, переданных физическим лицам (связано со спецификой бухгалтерского учета лизинговых операций). Амортизация, начисленная по предметам лизинга физических лиц, учитываемых на балансе лизингодателя, составила 15677 тыс.руб. Все предметы финансового лизинга на балансе ИООО «Микро Лизинг» по группе основных средств являются транспортными средствами, амортизация начисляется линейным способом. Диапазоны сроков полезного использования составляют исходя из договоров финансового лизинга от двенадцати месяцев до шестидесяти месяцев.

#### 5.4. Запасы.

По статье запасы на предприятии числятся материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте (в т.ч. инвентарь, хозяйствственные 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 31.12.18г. составила 73 тыс.руб. Оценка запасов – по способу ФИФО.

#### 5.5. 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 31.12.2017г. этот показатель был равен 156 тыс.руб., на 31.12.2018г. – 1 тыс.руб.

#### 5.6. Прекращенная деятельность. Нет.

## **5.7. 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 31.12.2017г. были созданы в размере 274 тыс.рублей. В 2018 году было произведено списание сумм безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов в сумме 35 тыс.рублей. В декабре 2018г. после проведения инвентаризации расчетов и анализа сложившейся задолженности по конкретным клиентам были созданы резервы в сумме 55,2 тыс.рублей. Таким образом, остаток резерва сомнительных долгов по состоянию на 31.12.2018г. составил 283 тыс.рублей. Сумма в размере 11 тыс.рублей присоединена к доходу, в следствие оплаты задолженности. Создано резерва на 55 тыс.руб.

## **5.8. Дебиторская задолженность.**

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2018г. составляет 63 173 тыс.рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (283 тыс.рублей): долгосрочная – 30130 тыс.рублей (строка 170 – только задолженность покупателей по договорам финансового лизинга) и краткосрочная – 33043 тыс.рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах 60 – в сумме 585 тыс.руб. – задолженность поставщиков объектов лизинга; 62 – 32073 тыс.руб.; 68 – 309 тыс.руб. – переплата по налогу на добавленную стоимость и уплаченным госпошлинам; 76 – 336 тыс.руб. – прочие дебиторы, резервы по сомнительным долгам – 283 тыс.рублей, дебиторская задолженность перед работниками по прочим операциям – 3 тыс.руб).

Дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2017г. составляла соответственно 39988 тыс.рублей и отражена в балансе с учетом уменьшения на сумму созданных резервов по сомнительным долгам (274 тыс.рублей) : долгосрочная – 17932 тыс.рублей (строка 170- только покупателей по договорам финансового лизинга) и краткосрочная – 22056 тыс.рублей (строка 250 - задолженность, отраженная на счетах 60 -300 тыс.руб. – задолженность поставщиков объектов лизинга; 62 – 21634 тыс.руб.; 68 – 68 тыс. руб.; 73 – 19 тыс.руб. – займы сотрудникам; 76 – 309 тыс.руб.- прочие дебиторы).

## **5.9. Финансовые вложения.**

Финансовыми вложениями в ИООО «Микро Лизинг» признаются суммы основного долга, выданные под залог движимого имущества физическим лицам сроком до 12 месяцев. 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 2018 году ИООО «Микро Лизинг» выдавал краткосрочные займы ООО «Каршеринг клуб» в сумме 151 тыс.руб. Займы были погашены в полном объеме в соответствии с условиями договоров займа, начисленные проценты по выданным договорам займов учитывались на счете 76,4 в сумме 1135,98 рублей.

## **5.10. Государственная поддержка (отсрочки платежей, освобождение от уплаты и т.п.). Нет.**

## **5.11. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Нет.**

## **5.12. Кредиты и займы полученные.**

Таблица 1 . Кредиты в бел.руб.

Субконто	Задолженность на 01.01.18г.	Оборот за 2018г.		Задолженность на 31.12.18г.
		Погашено	Получено	
АБСОЛЮТБАНК	2 000 000,00	250 000,00		1 750 000,00
Белгазпромбанк	1 290 000,00	1 380 000,00	2 710 000,00	2 620 000,00
<b>Итого</b>	<b>3 290 000,00</b>	<b>1 630 000,00</b>	<b>2 710 000,00</b>	<b>4 370 000,00</b>

В 2018 году ИООО «Микро Лизинг» активно привлекал кредиты и инвестиции в текущую деятельность и заключили два новых кредитных договора с белорусскими банками:

Таблица2. Кредиты в валюте

Субконто	Оборот за 2018 год		Задолженность на 31.12.18г.
	Погашено	Получено	
Белгазпромбанк			
Валютная сумма USD		1 000 000,00	1 000 000,00
Идея Банк			
Валютная сумма USD	6 112,00	1 000 000,00	993 888,00
<b>Итого</b>	<b>6 112,00</b>	<b>2 000 000,00</b>	<b>1 993 888,00</b>

В белорусских рублях получено кредитов – в ОАО «Белгазпромбанк» - 2159,8 тыс.рублей, в ЗАО «Идея Банк» - 2163,2 тыс. рублей. Погашение было только по ЗАО «Идея Банк» - 16,6 тыс. рублей.

Целью привлечения кредита:

- 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;
- от ЗАО «Идея Банк» - на пополнение собственных оборотных средств.

Согласно кредитному договору предметом залога являются:

- 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.
- с ЗАО «Идея Банк» - принадлежащее на праве собственности имущество (предметы лизинга).

Таблица 3. Займы в валюте.

Субконто	Задолженность в валюте договора на 01.01.18г.	Оборот за период		Задолженность на 31.12.18г. в валюте договора
		Д-т	К-т	
Finethic S.C.A.				
Валюта USD		500 000,00	500 000,00	
Symbiotics Sicav				
Валюта USD		500 000,00	500 000,00	
Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Management S.A." в бел.руб.				
Валютная сумма в EUR	3 310 000,00	9 993 788,65	6 683 788,65	
Валютная сумма в RUB	416 758 424,53	182 541 693,36	50 364 441,06	284 581 172,23

Валютная сумма в USD	1 179 314,97	14 835 781,03	26 351 348,21	12 694 882,15
----------------------	--------------	---------------	---------------	---------------

За 2018 год по договорам займов с Фонд "Mikro Fund:

- поступило в валюте:

-6,1 млн. долларах США (12,3 млн.белорусских рублей);

-5,05 млн. евро (12,3 млн.белорусских рублей);

- погашено в валюте:

- 2,35 млн. долларов США и- 3,4 млн. евро (на общую сумму 13219 тыс.белорусских рублей).

По организациям Finethic S.C.A. и Symbiotics Sicav поступило займов в белорусских рублях 1062, 7 тыс. белорусских рублей от каждого, и возвращено 1062,7 тыс. рублей каждому.

По состоянию на 31.12.2018г. задолженность предприятия по долгосрочным кредитам и займам составляла 44 953 тыс.белорусских рублей (в т.ч. краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов 24611 тыс.белорусских рублей). Краткосрочных кредитов и займов нет. По состоянию на 31.12.2017г. задолженность предприятия по долгосрочным кредитам и займам составляла соответственно 27 699 тыс.рублей (в т.ч. краткосрочная часть долгосрочных кредитов и займов 250 тыс.рублей).

Продолжение в погашении кредитов, займов и начисленных процентов не было.

22.06.2018г. по договору займа №20/09/2016 МЛз от 20.09.2016г. от Фонда Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Menegement S.A. была изменена валюта договора из российских рублей в доллары США.

30.11.2018г. было принято решение объединить часть старых договоров займов в одно соглашение о новации на сумму 11 102 258,75 долларов США:

Таблица 4. Перечень прекращенных обязательств:

1. Договор займа № 20/09/2016 МЛз от 20.09.2016	
Основной долг (USD)	2 336 407,66
Проценты (USD)	324 401,87
2. Договор займа б/н от 12.02.2010	
Основной долг (USD)	1 179 314,97
Проценты (USD)	86 306,49
3. Договор займа № 1-МЛз от 18.10.2017	
Основной долг (USD)	700 000
Проценты (USD)	21 989,33
4. Договор займа № 2-МЛз от 18.10.2017	
Основной долг (USD)	951 861,78
Проценты (USD)	29 901,69
5. Договор займа № 3-МЛз от 18.10.2017	
Основной долг (USD)	1 500 000
Проценты (USD)	47 120,35
6. Договор займа № 4-МЛз от 18.10.2017	
Основной долг (USD)	4 434 674,34
Проценты (USD)	117 179,24
ИТОГО:	
Основной долг (USD)	11 102 258,75
Проценты (USD)	626 898,97

В 2018 году ИООО «Микро Лизинг» начал сотрудничество в области финансирования со специализированными инвестиционными фондами, созданными в Великом Герцогстве Люксембург, Finethic S.C.A. и Symbiotics Sicav. Это был первый опыт организации в привлечении инвестиций от этих мировых компаний. Денежные средства привлекались для пополнения собственных оборотных средств. С Фондом "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Menegement S.A." в 2018 году были заключено еще четыре новых договора и всего по новым договорам привлечено в страну инвестиций на сумму 19, 6 млн. белорусских рублей:

Таблица 5. Перечень новых договоров займов в 2018г.: в валюте

Субкonto	Оборот за период		Задолженность на 31.12.2018
	Погашено	Получено	
<b>Finethic S.C.A.</b>			
Валютная сумма USD	500 000,00	500 000,00	
<b>Symbiotics Sicav</b>			
Валютная сумма USD	500 000,00	500 000,00	
Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Menegement S.A."			
Договор займа № 10-МЛз от 17.12.2018 г.			
Валютная сумма USD		1 986 937,60	1 986 937,60
Договор займа № 11-МЛз от 17.12.2018 г.			
Валютная сумма RUB		50 364 441,06	50 364 441,06
Договор займа № 4-МЛз от 02.08.2018 г.			
Валютная сумма USD	4 434 674,34	4 434 674,34	
Договор займа № 9-МЛз от 17.12.2018 г.			
Валютная сумма USD		993 468,80	993 468,80

#### По организациям Finethic S.C.A. и Symbiotics Sicav

Начислено и погашено в 2018 году процентов по кредитам в белорусских рублях:

Таблица 6. Проценты по кредитам: в белорусских рублях

Субкonto	Задол-ть на 01.01.2018г.	Оборот за период		Задол-ть на 31.12.2018г.
		Погашено	Начислено	
АБСОЛЮТБАНК	14 631,67	226 742,37	228 627,37	16 516,67
Белгазпромбанк	12 663,75	354 366,90	368 573,45	26 870,30
<b>Итого</b>	<b>27 295,42</b>	<b>581 109,27</b>	<b>597 200,82</b>	<b>43 386,97</b>

Начислено и погашено и обороты с переоценкой валюты в 2018году процентов по кредитам и займам, полученным в валюте: в валюте

Таблица 7.

Субкonto	Задол-ть на 01.01.18г.	Оборот за период		Задол-ть на 31.12.18г.
		Д-т	К-т	
<b>Finethic S.C.A.</b>				
Валютная сумма USD		7 986,10	7 986,10	
<b>Symbiotics Sicav</b>				
Валютная сумма USD		7 986,10	7 986,10	
<b>Белгазпромбанк</b>				
Валютная сумма USD			438,89	438,89
<b>Идея Банк</b>				
Валютная сумма USD		96,56	3 332,34	3 235,78
Фонд "Mikro Fund" под управлением общества "Mikro Kapital Menegement S.A."				
Валютная сумма EUR	3 427,89	669 570,05	666 142,16	

Валютная сумма RUB	71 169 731,69	58 141 153,05	42 074 802,47	55 103 381,11
Валютная сумма USD	12 620,29	1 694 177,92	2 103 792,50	422 234,87

Погашено процентов Фонду "Mikro Fund" 2,8 млн. белорусских рублей. Начислено на 3,4 млн. белорусских рублей. Удержан налог на доходы по ставке 15 % на сумму - 0,4 млн. белорусских рублей. Симбиотику и Финетику начислено по 17,0 тыс. белорусских рублей каждому, удержан налог на доходы по ставке 15 % 2 тыс. белорусских рублей, погашено каждому по 15 тыс. белорусских рублей.

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.

По ОАО «Белгазпромбанк» начислено 0,9 тыс. рублей, погашения в 2018г. не было.

По ЗАО «Идея Банк» начислено 7,2 тыс.рублей, погашено в 2018г. – 0,2 тыс.руб.

#### 5.13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства:

Обязательства	Код строки	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	10 639	7 840
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	63	343
по авансам полученным	632	6 222	5 588
по налогам и сборам	633	136	34
по социальному страхованию и обеспечению	634	21	16
по оплате труда	635	92	57
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	14	14
прочим кредиторам	638	4 091	1 788

По строке 638 баланса обязательства прочим кредиторам 2679 тыс.рублей – проценты по займам и кредитам, 1412 тыс.рублей – задолженность по обязательствам по налогу на добавленную стоимость , относящиеся к будущим периодам, связанный со спецификой учета лизинговых операций.

#### 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 2018 г.:

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатеже- способности	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности ( $K_1$ ): $K_1 = \frac{стр.290}{стр.690}$	1,42	0,84	$K1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ( $K_2$ ): $K_2 = \frac{стр.490 + стр.590 - стр.190}{стр.290}$	0,30	-0,19	$K2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами ( $K_3$ ) $K_3 = \frac{стр.690 + стр.590}{стр.300(стр.700)}$	0,87	0,89	$K3 \leq 0,85$

## 7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 01.01.2019 г. 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 применение 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.

Директор ИООО «Микро Лизинг»

А.В.Ермоленко

Главный бухгалтер

Н.В.Лустач

