

УТВЕРЖДЕНО
Протокол общего собрания
участников Общества с
ограниченной
ответственностью
«Финпрофит»
22.03.2024 № 22/03

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
депозитарных облигаций десятого выпуска
Общества с ограниченной ответственностью
«Финпрофит»

РАЗДЕЛ 1 КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» создано в 2010 году, а в 2014 году было включено в Реестр лизинговых организаций Национального банка Республики Беларусь (номер свидетельства о включении в реестр № 5 от 16.09.2014).

Услуги финансового лизинга для физических лиц ООО «Финпрофит» начал оказывать с мая 2016 года.

Основной вид деятельности – оказание физическим лицам и юридическим лицам услуг финансового лизинга. Основными видами услуг, оказываемыми ООО «Финпрофит», являются:

- лизинг потребительских товаров для физических лиц;
- лизинг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- аренда с правом выкупа;
- аренда строительных бытовок.

Большая часть договоров лизинга, заключенных за период деятельности организации, проведена за счет привлеченных ресурсов коммерческих банков Республики Беларусь, реализации облигации собственной эмиссии и токенов на внутреннем рынке ценных бумаг Республики Беларусь. Обязательства перед владельцами облигаций и токенов исполняются ООО «Финпрофит» надлежащим образом, в том числе своевременно и в полном объеме выплачиваются доходы владельцам облигаций.

Стратегия развития организации направлена на повышение доли на рынке лизинговых услуг Республики Беларусь в среднесрочной перспективе. Основной целью привлечения ресурсов в рамках настоящего выпуска депозитарных облигаций является частичное финансирование лизинговой деятельности компании ООО «Финпрофит», что позволит:

- обеспечивать своевременное финансирование новых лизинговых проектов;
- поддерживать качество и расширить спектр и увеличить объем оказываемых услуг;
- ускорить оборачиваемость капитала;
- снизить себестоимость предоставляемых услуг.

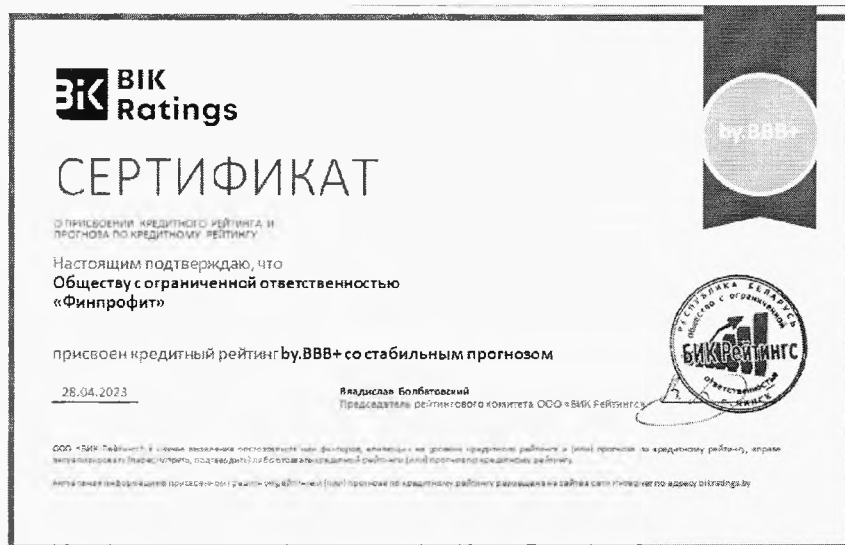
Привлеченные инвестиции путем размещения настоящего выпуска депозитарных облигаций планируется направить на увеличение лизингового портфеля.

Результаты расчетов показывают, что, увеличив лизинговый портфель за счет новых инвестиций и увеличения количества партнеров, ООО «Финпрофит» сможет стать уверенным лидером в своей отрасли и ежемесячно наращивать размер прибыли. Так, в 2023 году новые договоры лизинга заключены на сумму 9 221 713 белорусских рублей, в том числе договоры в сегменте транспорта – на сумму 515 415 белорусских рублей, договоры потребительского лизинга – на сумму 8 706 298 белорусских рублей.

21 марта 2022 года Общество с ограниченной ответственностью «БИК Рейтингс (далее – ООО «БИК Рейтингс»)) присвоило ООО «Финпрофит» кредитный рейтинг на уровне **by.BB+**, 28 апреля 2023 года повышен кредитный рейтинг до уровня **by.BBB+** (прогноз стабильный).



28 апреля 2023 года ООО «БИК Рейтингс» присвоило ООО «Финпрофит» кредитный рейтинг на уровне **by.BBB+** (прогноз стабильный), который характеризует кредитоспособность переходного среднего уровня. ООО «Финпрофит» по оценке ООО «БИК Рейтингс» в краткосрочной перспективе с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, возникающих в ходе его деятельности.



РАЗДЕЛ 2

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ¹

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Десятый
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Общее собрание участников ООО «Финпрофит»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	22.03.2024 №22/03 Протокол общего собрания участников ООО «Финпрофит»
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
8	Количество облигаций в выпуске	1 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	-
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	1 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Облигации необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг; лица, являющиеся собственниками имущества, участниками ООО «Финпрофит»; лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами и (или) собственниками имущества, участниками ООО «Финпрофит» (при наличии у ООО «Финпрофит» кредитного рейтинга уровня «by.BBB+» и выше).
16	Перечень заранее индивидуально	

	определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)	—
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг; лица, являющиеся собственниками имущества, участниками ООО «Финпрофит»; лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами и (или) собственниками имущества, участниками ООО «Финпрофит» (при наличии у ООО «Финпрофит» кредитного рейтинга уровня «by.BBB+» и выше); ООО «Финпрофит».
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения ²	06.05.2024
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения ²	30.01.2026
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	730
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения ²	06.05.2024
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения ²	06.05.2026
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения ²	06.05.2026
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	—
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения ²	04.05.2026
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами)	—
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	—
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения ² (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	—
29	Дата окончания размещения облигаций	

	транша либо порядок ее определения ² (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежемесячно
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения ²	–
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения ²	07.05.2025, 10.11.2025, а также в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций, направленном ООО «Финпрофит» в случае, указанном в части третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии депозитарных облигаций десятого выпуска ООО «Финпрофит».
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения ²	Устанавливается по решению общего собрания участников ООО «Финпрофит», которое принимается не ранее 07.05.2025 при досрочном погашении облигаций выпуска или его части по инициативе ООО «Финпрофит» при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным ООО «Финпрофит».
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска	Нет

	(да/нет)	
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	—
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	—
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	—
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	—
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	20 процентов годовых
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее	

	действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	–
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	–
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	–

¹ В случае подачи документов в электронной форме приложение заполняется только посредством единого портала электронных услуг.

² Может быть определено после утверждения проспекта эмиссии.

РАЗДЕЛ 3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

На белорусском языке:

полное наименование: Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Фінпрофіт»;
сокращенное наименование: ТАА «Фінпрофіт».

На русском языке:

полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» (далее – Эмитент);
сокращенное наименование: ООО «Финпрофит».

3.2. Место нахождения Эмитента, номер телефона и факса, адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения: Республика Беларусь, 220040, г. Минск, ул. Некрасова, д. 7, ком. 205.

Телефон/факс: +375 17 322-52-99.

Официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): www.finprofit.by.

Электронный адрес (e-mail): info@finprofit.by.

3.3. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего.

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом (далее – Мингорисполком) 29 июля 2010 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) с регистрационным номером 191280674.

3.4. Основные виды деятельности Эмитента.

Код	Наименование вида деятельности
64910	Финансовый лизинг

3.5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения.

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

3.6. Полное и сокращенное (при его наличии) наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дату, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий).

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (РУП «РЦДЦБ») (далее – Центральный депозитарий, депозитарий Эмитента): место нахождения – Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, д.2; зарегистрировано решением Мингорисполкома от 6 марта 2003 года № 316 в ЕГР с регистрационным номером 100967318; номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016061.

3.7. Среднесписочная численность работников Эмитента.

По состоянию на 1 марта 2024 г. среднесписочная численность работников Эмитента – 10 человек.

3.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа Эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов Эмитента, включающие их персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации) или изменений и (или) дополнений в него, либо полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование, учетный номер плательщика и место нахождения, размер доли указанных лиц в уставном фонде Эмитента.

Сведения на дату утверждения Проспекта эмиссии депозитарных облигаций десятого выпуска общества с ограниченной ответственностью «Финпрофит» (далее – Проспект эмиссии):

3.8.1. Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган у Эмитента отсутствуют.

3.8.2. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

Рыжковец Дмитрий Константинович.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время: директор Эмитента.

Доли в уставном фонде Эмитента, а также в зависимом хозяйственном обществе Эмитента не имеет.

3.8.3. Сведения о членах контрольных органов Эмитента:

Некрасов Юрий Алексеевич – ревизор Эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время: директор ООО «СМАРТ Партнер».

Доли в уставном фонде Эмитента, а также в зависимом хозяйственном обществе Эмитента не имеет.

3.9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации), полное и сокращенное (при его наличии) наименование, учетный номер плательщика и место нахождения, а также размер доли указанных лиц в уставном фонде Эмитента, а также сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента.

Сведения на дату утверждения Проспекта эмиссии:

3.9.1. Участники Эмитента:

Кузнецов Александр Иванович.

Доля в уставном фонде Эмитента – 50 процентов.

Некрасова Екатерина Андреевна.

Доля в уставном фонде Эмитента – 50 процентов.

3.9.2. Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

3.10. Размер уставного фонда Эмитента на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации).

На дату утверждения Проспекта эмиссии уставный фонд Эмитента составляет 66 500 белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах Эмитента (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), год рождения, резидентом какой страны является, доля) либо информацию об их отсутствии на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации).

Бенефициарными владельцами Эмитента на дату утверждения Проспекта эмиссии являются:

Кузнецов Александр Иванович, 1949 года рождения, резидент Республики Беларусь. Доля в уставном фонде Эмитента – 50 процентов.

Некрасова Екатерина Андреевна, 1986 года рождения, резидент Республики Беларусь. Доля в уставном фонде Эмитента – 50 процентов.

3.12. Сведения о совершенных Эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден Проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения общего собрания участников хозяйственного общества либо совета директоров (наблюдательного совета), в объеме,

определенном частью восьмой статьи 57 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах».

В 2023 году отсутствовали сделки, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Эмитента.

3.13. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент, об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц (полное и сокращенное) наименование, место нахождения, учетный номер плательщика) с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер доли) в уставном фонде) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

Сведения на дату утверждения Проспекта эмиссии:

Полное (сокращенное) наименование юридического лица. Место нахождения. УНП	Сумма инвестированных средств, бел. руб.	Доля в уставном фонде, %
Сведения о зависимом предприятии Эмитента		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКОШИНПРОЕКТ» (ООО «ЭКОШИНПРОЕКТ»): Республика Беларусь, 223851, Минская обл., Воложинский р-н, Першайский с/с, д.4, (0,8 км. севернее д. Конюшевщина), УНП 193568989 .	250	50

Дочерних и унитарных предприятий Эмитент не имеет.

3.14. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) Эмитента (при его наличии), о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (при его наличии) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации).

Сведения по состоянию на 1 февраля 2024 года:

ООО «БИК Рейтингс» присвоило Эмитенту кредитный рейтинг на уровне бу.ВВВ+ (прогноз стабильный) по национальной рейтинговой шкале для Республики Беларусь, который характеризует кредитоспособность переходного среднего уровня. По оценке рейтингового агентства Эмитент в краткосрочной перспективе с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается на среднем уровне;

у Эмитента отсутствует присвоенный кредитный рейтинг (рейтинг) его эмиссионным ценным бумагам.

3.15. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах

(токенах) с указанием в разрезе каждого выпуска общего объема по состоянию на первое число месяца, в котором утвержден Проспект эмиссии.

По состоянию на 1 марта 2024 года Эмитентом размещены и находятся в обращении следующие выпуски облигаций:

№ п/п	Количество облигаций в выпуске	Номер выпуска облигаций	Номинальная стоимость и валюта номинала облигаций	Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	Данные о размещении, в процентах от объема выпуска облигаций
1	230	Пятый	1000,00 (USD)	№ 5-200-02-3964 от 05.02.2020	100%
2	362	Шестой	500,00 (USD)	№ 5-200-02-4087 от 02.07.2020	100%
3	280	Восьмой	1000,00 (USD)	№ 5-200-02-4255 от 09.04.2021	100%
4	100	Девятый	1000,00 (USD)	№ 5-200-02-4337 от 06.07.2021	100%

По состоянию на 1 марта 2024 года Эмитентом размещены и находятся в обращении следующие выпуски токенов:

№ п/п	Наименование Выпуска	Объем эмиссии	Процент продаж
1	FINPROFIT (USD 14)	1 000 000	10%
2	FINPROFIT (USD 54)	300 000	100%
3	FINPROFIT (USD 78)	400 000	100%
4	FINPROFIT (USD 90)	500 000	49%
5	FINPROFIT (BYN 234)	500 000	100%
6	FINPROFIT (BYN 357)	500 000	100%
7	FINPROFIT (BYN 380)	360 000	100%
8	FINPROFIT (BYN 381)	300 000	100%
9	FINPROFIT (USD 411)	200 000	100%
10	FINPROFIT (BYN 427)	400 000	100%
11	FINPROFIT (USD 483)	450 000	0%

Эмитент по состоянию на 1 марта 2024 года не размещал за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги.

3.16. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии, включающие персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), должность.

Директор Эмитента – Рыжковец Дмитрий Константинович.

Индивидуальный предприниматель, ведущий бухгалтерский учет Эмитента – Шуста Елена Александровна (договор на оказание бухгалтерских услуг и ведение бухгалтерского учета от 08.01.2019 №14).

3.17. Наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, печатные средства массовой информации, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, информации о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации

или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента, информации о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации.

Раскрытие эмитентом информации об эмиссии депозитарных облигаций, о депозитарных облигациях, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии депозитарных облигаций, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента, информации о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, информации о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах(событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость депозитарных облигаций, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии депозитарных облигаций, иной информации, раскрываемой в соответствии с Инструкцией №78, Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 года №43 (далее – Инструкция №43), Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04 мая 2018 года №32 (далее – Инструкция №32) и иными актами законодательства о ценных бумагах осуществляется на следующих информационных ресурсах, включая интернет-ресурсы:

- сайт Центрального депозитария: <https://www.centraldepo.by>;
- сайт Эмитента: <https://www.eurolombard.by>;
- сайт Единого портала финансового рынка: <https://epfr.gov.by>;
- сайт Биржи: <https://www.bcse.by>.

Эмитент раскрывает (за исключением случаев эмиссии ценных бумаг на основании нормативного правового акта, содержащего служебную информацию ограниченного распространения) зарегистрированный проспект эмиссии (в формате pdf) не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии, путем его размещения на информационных ресурсах.

Не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в проспекте эмиссии, за исключением случая, установленного в части четвертой пункта 31 Инструкции № 78, эмитент представляет документы, предусмотренные законодательством об административных процедурах для регистрации изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии.

Не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнения в проспект эмиссии внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии (в формате pdf) раскрываются путем их размещения на информационных ресурсах.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения размещения Облигаций либо продажи последней Облигации выпуска, Центральный депозитарий уведомляет об итогах размещения выпуска Облигаций Департамент по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Департамент) и Эмитента, а также раскрывает информацию об итогах размещения выпуска Облигаций путем ее размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте Центрального депозитария.

Центральный депозитарий не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии, раскрывает изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии, на ЕПФР и на своем официальном сайте, и сообщает Департаменту и Эмитенту о дате раскрытия текста изменений и (или) дополнений, внесенных в Проспект эмиссии.

Центральный депозитарий принимает решение об аннулировании выпуска Облигаций, информирует организатора торговли ценными бумагами, допустившего Облигации к торгам – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая Биржа» (далее – Биржа) о необходимости прекращения допуска выпуска Облигаций к торгам и не позднее дня, следующего за днем принятия решения, сообщает об аннулировании выпуска с указанием даты принятия решения Департаменту, Эмитенту, а также раскрывает информацию об аннулировании выпуска Облигаций путем ее размещения на ЕПФР и своем официальном сайте в случаях:

признания выпуска Облигаций недействительным и запрещения эмиссии Облигаций – в день принятия соответствующего решения Министерством финансов;

признания эмиссии Облигаций несостоявшейся – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения копии решения Эмитента о признании эмиссии Облигаций несостоявшейся;

отсутствия сделок по размещению Облигаций – не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения Облигаций.

Центральный депозитарий не позднее дня, следующего за днем принятия решения об аннулировании части выпуска Облигаций, сообщает об этом с указанием даты принятия решения Департаменту, Эмитенту и раскрывает информацию об аннулировании части выпуска Облигаций путем ее размещения на ЕПФР и на своем официальном сайте.

Эмитент раскрывает информацию о получении, утрате Эмитентом кредитного рейтинга или о его снижении ниже уровня «by.BBB+» не позднее рабочего дня, следующего за днем ее получения, путем размещения на ЕПФР, официальном сайте Эмитента, а также путем направления соответствующего уведомления Бирже и Центральному депозитария.

Эмитент раскрывает на ЕПФР и на своем официальном сайте информацию об изменении сведений, указанных в части первой пункта 37 Инструкции № 78 в течение десяти рабочих дней:

со дня государственной регистрации в установленном порядке полного и (или) сокращенного наименования Эмитента;

со дня изменения Эмитентом своего места нахождения.

В течение двух рабочих дней после раскрытия указанной информации, Эмитент уведомляет об этом Центральный депозитарий.

В соответствии с Инструкцией № 43 Эмитент раскрывает на ЕПФР, официальном сайте Эмитента:

периодическую отчетность, составляемую по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, утвержденную в порядке, установленном законодательством (годовой отчет) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информацию о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии) – не позднее пяти рабочих дней: в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения; в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информацию о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее – экономический суд), или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel.info>) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о банкротстве передаются Эмитентом в течение 5-ти календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на

стоимость Облигаций, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией № 43.

В соответствии с Инструкцией № 32, Эмитент раскрывает на ЕПФР и на своем официальном сайте:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций;

информацию о запрещении эмиссии Облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии Облигаций.

В период всего срока обращения Облигаций Эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об Облигациях.

3.18. Сведения о примененных к Эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден Проспект эмиссии.

В 2023 году к Эмитенту и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

3.19. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении Эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения Проспекта эмиссии (при отсутствии у Эмитента более актуальной информации).

На 1 февраля 2024 года отсутствуют открытые в отношении Эмитента исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.20. Сведения за последние три года, а в случае, если с момента государственной регистрации Эмитента срок менее трех лет, – за каждый финансовый год.

3.20.1. О видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг:

2021–2023 гг. – финансовый лизинг (100 процентов).

3.20.2. О рынках сбыта (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме):

2021–2023 гг. – внутренний рынок - 100 процентов.

3.20.3. О наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки:

2021–2023 гг. – ООО «Агросанбел».

3.21. Информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

Показатели ликвидности и обеспеченности Эмитента:

Наименование показателя	На 31.12.2023
Коэффициент текущей ликвидности (К1)	1,7
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2)	0,41

РАЗДЕЛ 4 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата регистрации выпуска депозитарных Облигаций, идентификационный номер выпуска.

Дата регистрации	Идентификационный номер выпуска	Международные идентификационные коды выпуска
_____ 2024 г.	_____	ISIN _____ CFI _____ FISN _____

4.2. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций.

Эмиссия Облигаций осуществляется с целью привлечения денежных средств для приобретения имущества и его последующей передачи в финансовую аренду (лизинг), для погашения займов и кредитов Эмитента, использованных для финансирования лизинговой деятельности Эмитента, в том числе с возможностью временного размещения привлеченных денежных средств в финансовые инструменты на территории Республики Беларусь.

Эмитент будет использовать средства, полученные от размещения Облигаций, в соответствии с целями эмиссии.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям либо указание на то, что осуществляется эмиссия необеспеченных Облигаций.

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.15 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7-1.9 пункта 1 этого Указа.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения Облигаций. Место нахождения и учетный номер плательщика организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться размещение Облигаций. Покупатели Облигаций. Порядок определения стоимости Облигаций при размещении Облигаций.

4.4.1. Размещение Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Биржи (место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи.

Срок размещения Облигаций:

дата начала размещения – 6 мая 2024 года;

дата окончания размещения – 30 января 2026 года.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Биржи.

Срок размещения Облигаций сокращается:

если иная дата окончания размещения Облигаций будет определена общим собранием участников Эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах;

в случае реализации всего объема выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход) до даты выплаты дохода, которые указаны в таблице подпункта 4.9.2 пункта 4.9 Проспекта эмиссии). В дату выплаты дохода размещение Облигаций возобновляется. Кроме того, размещение Облигаций приостанавливается за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций всего выпуска либо его части. В дату досрочного погашения Облигаций части выпуска размещение Облигаций возобновляется.

Покупатели Облигаций:

квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг, определенные таковыми в статье 53-1 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-З «О рынке ценных бумаг»;

лица, являющиеся собственниками имущества, участниками Эмитента;

лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами на рынке ценных бумаг и (или) собственниками имущества, участниками (акционерами) Эмитента (*при наличии у Эмитента кредитного рейтинга уровня «by.BBB+» и выше по национальной рейтинговой шкале для Республики Беларусь, присвоенного ООО «БИК Рейтингс»*).

4.4.2. В день начала размещения Облигаций, а также в даты выплаты дохода Облигации размещаются по цене, равной ее номинальной стоимости. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости Облигации, которая рассчитывается на дату совершения сделки по формуле

$$C = N_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость Облигации; N_n – номинальная стоимость Облигации; D_n – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$D_n = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D_n – накопленный доход; N_n – номинальная стоимость Облигации; P_n – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой подпункта 4.9.1 пункта 4.9 Проспекта эмиссии; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

День начала размещения Облигаций или дата выплаты последнего дохода по Облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости Облигаций считаются одним днем.

Если период делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{365} и T_{366} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет текущей стоимости Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.5. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций, полное и сокращенное наименование обслуживающего банка.

Счет, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций, указан в части второй пункта 4.6 Проспекта эмиссии.

4.6. Полное и сокращенное наименование профучастника, оказывающего по поручению Эмитента услуги, связанные с подготовкой Проспекта эмиссии, эмиссией Облигаций (в том числе по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи), с указанием телефона, факса, электронного адреса (e-mail), даты и номера государственной регистрации профучастника, наименования органа, его зарегистрировавшего, номера лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий), номера текущего (расчетного) банковского счета профучастника, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций, наименование обслуживающего банка.

Услуги, связанные с подготовкой Проспекта эмиссии, эмиссией Облигаций (в том числе по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи) оказывает Эмитенту профессиональный участник рынка ценных бумаг общество с ограниченной ответственностью «Кэпитал Солюшн» (ООО «Кэпитал Солюшн»), которое зарегистрировано Мингорисполкомом 3 апреля 2019 г. в ЕГР с регистрационным номером 193234093. Место нахождения: Республика Беларусь, 220141, г. Минск, ул. Стариновская, дом 3, пом. 11Н; телефон/факс 8(017)3573573; e-mail: info@capitalsolution.by; номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий

39200000016035.

Денежные средства, поступающие при размещении Облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет ООО «Кэпитал Солюшн» BY10BLNB30110000277337000933 в открытом акционерном обществе «Белорусский народный банк», БИК BLNBВY2X.

4.7. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных Облигаций, при которой эмиссия Облигаций признается несостоявшейся.

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным или эмиссии Облигаций несостоявшейся, а также в случае запрещения эмиссии.

В случае признания Министерством финансов выпуска Облигаций недействительным и запрещения эмиссии Облигаций Эмитент перечисляет лицам, указанным в реестре владельцев Облигаций, сформированном Центральным депозитарием на дату, следующую за датой принятия Центральным депозитарием решения об аннулировании выпуска Облигаций, денежные средства в размере текущей стоимости Облигаций на дату принятия Центральным депозитарием решения об аннулировании выпуска в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным и запрещения эмиссии Облигаций.

Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций недействительным, запрещением эмиссии Облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам Облигаций относятся на счет Эмитента.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец Облигаций обязан осуществить перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Эмитент письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по Облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода.

4.9.1. По Облигациям предусмотрена выплата постоянного дохода, выплачиваемого периодически в течение срока обращения Облигаций, по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости

Облигации, в размере 20 (двадцать) процентов годовых.

Доход по Облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций. Величина дохода по Облигациям рассчитывается по формуле

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D – доход по Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; N_n – номинальная стоимость Облигации; P_n – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой настоящего подпункта; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Если период делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{365} и T_{366} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.9.2. Период начисления дохода по Облигациям – с 7 мая 2024 года по 6 мая 2026 года (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату погашения Облигаций) включительно.

Доход по Облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Выплата дохода осуществляется Эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным Облигациям, эмитированным Эмитентом.

Доход выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода.

Сумма дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельцев Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приведены в таблице.

Таблица

№ п/п	Период начисления дохода:			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	07.05.2024	31.05.2024	25	29.05.2024
2	01.06.2024	28.06.2024	28	26.06.2024
3	29.06.2024	31.07.2024	33	29.07.2024
4	01.08.2024	30.08.2024	30	28.08.2024
5	31.08.2024	30.09.2024	31	26.09.2024
6	01.10.2024	31.10.2024	31	29.10.2024
7	01.11.2024	29.11.2024	29	27.11.2024
8	30.11.2024	31.12.2024	32	27.12.2024
9	01.01.2025	31.01.2025	31	29.01.2025
10	01.02.2025	28.02.2025	28	26.02.2025
11	01.03.2025	31.03.2025	31	27.03.2025
12	01.04.2025	30.04.2025	30	28.04.2025
13	01.05.2025	30.05.2025	30	28.05.2025
14	31.05.2025	30.06.2025	31	26.06.2025
15	01.07.2025	31.07.2025	31	29.07.2025
16	01.08.2025	29.08.2025	29	27.08.2025
17	30.08.2025	30.09.2025	32	28.09.2025
18	01.10.2025	31.10.2025	31	27.10.2025
19	01.11.2025	28.11.2025	28	26.11.2025
20	29.11.2025	31.12.2025	33	29.12.2025
21	01.01.2026	30.01.2026	30	28.01.2026
22	31.01.2026	27.02.2026	28	25.02.2026
23	28.02.2026	31.03.2026	32	27.03.2026
24	01.04.2026	30.04.2026	30	28.04.2026
25	01.05.2026	06.05.2026	6	04.05.2026
	Итого		730	

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

Под нерабочими днями в Проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

4.10. Порядок обращения Облигаций.

Сделки с Облигациями могут совершаться только на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи.

Круг лиц, среди которых осуществляется обращение Облигаций:
квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг;
лица, являющиеся собственниками имущества, участниками Эмитента;
лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами на рынке ценных бумаг и (или) собственниками имущества, участниками (акционерами) Эмитента (при наличии у Эмитента кредитного рейтинга уровня «by.BBB+» и выше по национальной рейтинговой шкале для Республики Беларусь, присвоенного ООО «БИК Рейтингс»);

Эмитент.

В случае утраты или снижения кредитного рейтинга, установленного законодательством, Эмитент обязуется досрочно выкупить Облигации у владельцев Облигаций, не являющихся квалифицированными инвесторами на рынке ценных бумаг, лиц, являющихся собственником имущества, участниками Эмитента.

Сделки с Облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 2 рабочих дня:

до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);
до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части (в дату досрочного погашения Облигаций части выпуска сделки возобновляются);

до даты погашения Облигаций, установленной в части второй пункта 4.13 Проспекта эмиссии.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части до даты погашения.

Досрочное погашение Облигаций выпуска либо его части осуществляется Эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом.

Эмитент вправе, начиная с 7 мая 2025 года, по собственной инициативе осуществить досрочное погашение Облигаций выпуска либо его части до даты погашения Облигаций в случаях:

принятия соответствующего решения общим собранием участников Эмитента;

приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном в пункте 4.12 Проспекта эмиссии, для целей досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций выпуска либо его части осуществляется в порядке, установленном пунктом 73 Инструкции № 78. При этом информация о дате начала досрочного погашения Облигаций передается в Центральный депозитарий Эмитентом либо по его поручению брокером не позднее чем за три рабочих дня до даты их досрочного погашения. Центральный депозитарий не

позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о досрочном погашении Облигаций, раскрывает ее путем размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте Центрального депозитария.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты начала досрочного погашения Облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии.

В случае досрочного погашения Облигаций части выпуска досрочное погашение Облигаций осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа согласно правилам математического округления, в меньшую сторону.

Досрочное погашение Облигаций выпуска либо его части осуществляется по номинальной стоимости Облигаций с выплатой причитающегося дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения Облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций, открытых в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

В случае если в соответствии с условиями депозитарного договора с Эмитентом начисление и выплата денежных средств при досрочном погашении Облигаций осуществляется депозитарием Эмитента, то перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента, включая Облигации, заблокированные депозитарием в связи со смертью владельца Облигаций, может быть произведен депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения Облигаций в соответствии с Инструкцией № 43.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа Облигаций.

4.12.1. Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом.

Эмитент осуществляет досрочный выкуп Облигаций:

на организованном рынке в торговой системе Биржи;

в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения.

Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться Эмитентом. Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены Эмитентом до даты окончания срока обращения Облигаций.

4.12.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке у владельца(ев) Облигаций в даты и количестве, определенные подпунктом 4.12.2.1 настоящего пункта, а также в случае, установленном в части третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии – количество Облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе Облигаций;

Обязательство Эмитента осуществить досрочный выкуп Облигаций у их владельцев, является офертой Эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая акцептуется владельцами облигаций путем направления заявления в порядке и на условиях установленным Проспектом эмиссии. Оферта определяет следующие существенные условия досрочного выкупа Облигаций:

1) полное наименование, место нахождения и УНП Эмитента – указаны в пунктах 3.1, 3.2. и 3.3 Проспекта эмиссии;

2) предмет договора – Облигации с датой и идентификационным номером выпуска Облигаций, указанными в пункте 4.1 Проспекта эмиссии;

3) номинальная стоимость Облигации – указана в строке 9 таблицы раздела 2 Проспекта эмиссии;

4) количество досрочно выкупаемых Облигаций:

в соответствии с подпунктом 4.12.2.1 настоящего пункта – количество Облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе Облигаций, определяемое исходя из особенностей, установленных в указанном подпункте;

в случае, установленном в части третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии – количество Облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе Облигаций;

5) цена одной Облигации – цена, равная текущей стоимости Облигации на дату досрочного выкупа Облигаций, за исключением дат выплаты дохода, в которые цена одной Облигации равна номинальной стоимости Облигации;

6) общая сумма обязательств по договору — результат математического умножения цены одной Облигации на количество Облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе Облигаций;

7) порядок и форма расчетов:

перечисление денежных средств владельцу Облигаций и перевод досрочно выкупаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи в дату, указанную владельцем Облигаций в заявлении о досрочном выкупе Облигаций;

8) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых Облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения Облигаций залогом.

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи. Владельцы Облигаций осуществляют продажу Облигаций Эмитенту с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг (за исключением владельцев Облигаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг), в том числе ООО «Кэпитал Солюшн» (далее – профучастники, профучастник), список которых размещен на официальном сайте Министерства финансов (реестр профучастников: https://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/licensing/). При этом владельцы Облигаций обязаны проинформировать Эмитента о своем намерении осуществить продажу Облигаций на организованном рынке путем направления заявления о досрочном выкупе Облигаций, оформленным в соответствии с частью четвертой настоящего подпункта, заказным письмом или непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии не ранее чем за три месяца и не позднее, чем за два месяца до даты досрочного выкупа Облигаций, указанной в подпункте 4.12.2.1 настоящего пункта, за исключением случая, изложенного в части третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии;

Заявление о досрочном выкупе Облигаций должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций – юридического лица, его учетный номер плательщика (фамилию, имя, отчество (если таковое имеется) владельца Облигаций – физического лица);

юридический адрес (место нахождения) владельца Облигаций – юридического лица (адрес места жительства (места пребывания) владельца Облигаций – физического лица);

дату продажи Облигаций (в случае досрочного выкупа Облигаций в соответствии с частью третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии – указывается дата, которая должна приходиться не ранее чем на 20 (двадцатый) календарный день от даты размещения Эмитентом на ЕПФР и официальном сайте Эмитента информации об утрате Эмитентом кредитного рейтинга или о его снижении ниже уровня «by.BBB+»;

номер выпуска Облигаций, дату и идентификационный номер выпуска Облигаций;

номинальную стоимость Облигации;

цену одной Облигации (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (5) части второй настоящего подпункта);

количество Облигаций, предлагаемых для продажи (указывается с учетом порядка его определения, установленного абзацем (4) части второй настоящего подпункта);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (6) части второй настоящего подпункта);

подтверждение владельца Облигаций об отсутствии в отношении Облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения Облигаций залогом;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке;

согласие владельца Облигаций с условиями и порядком досрочного выкупа Облигаций, изложенными в настоящем подпункте;

адрес электронной почты и номер телефона владельца Облигаций;

подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати) владельца Облигаций – юридического лица (подпись владельца Облигаций – физического лица).

В случае невыполнения владельцем Облигаций условий и порядка досрочного выкупа Облигаций, изложенных в настоящем подпункте, Эмитентом может не осуществляться досрочный выкуп Облигаций, за исключением случая, изложенного в части третьей пункта 4.10 Проспекта эмиссии.

4.12.2.1. Даты, в которые Эмитент обязуется осуществить досрочный выкуп Облигаций, с указанием количества досрочно выкупаемых Облигаций в установленные даты:

Даты досрочного выкупа Облигаций	Количество досрочно выкупаемых Облигаций у каждого владельца Облигаций, обратившегося за досрочным выкупом в установленные сроки
07.05.2025	не более 50 процентов от количества Облигаций, принадлежащих их владельцу.
10.11.2025	не более 50 процентов от количества Облигаций, принадлежащих их владельцу.

Расчет количества Облигаций, подлежащих досрочному выкупу, осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

4.13. Порядок погашения Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом.

Дата погашения Облигаций – 6 мая 2026 года.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 4 мая 2026 года для целей погашения Облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при погашении Облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций, открытых в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с

точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств при погашении Облигаций выплачивается после письменного обращения владельцев Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии.

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

В случае если в соответствии с условиями депозитарного договора с Эмитентом выплата денежных средств при погашении Облигаций осуществляется депозитарием Эмитента, то перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента, включая Облигации, заблокированные депозитарием в связи со смертью владельца Облигаций, может быть произведен депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций в соответствии с Инструкцией № 43.

4.14. Конвертация Облигаций в Облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не предусмотрена.

4.15. Представитель владельцев Облигаций не назначался (не избирался) на основании пункта 3 Положения о представителе владельцев Облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев Облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 июля 2023 г. № 477.

4.16. Требования владельцев Облигаций, включая требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, в том числе в случае открытия в отношении Эмитента конкурсного либо ликвидационного производства, удовлетворяются при условии отсутствия неудовлетворенных требований владельцев иных облигаций Эмитента.

РАЗДЕЛ 5 СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента включают бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную Эмитентом, за 2021, 2022, 2023 годы в объеме, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от

12 декабря 2016 г. № 104. Копии указанных документов включены в Проспект эмиссии

в виде приложений.

Эмитент не подлежит обязательному аудиту на основании пункта 3 статьи 22 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 «Об аудиторской деятельности».

РАЗДЕЛ 6 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

6.1. Планы развития Эмитента на три года с указанием перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, предпринимательских рисков с учетом анализа факторов риска, присущих деятельности Эмитента.

Главной целью Эмитента как субъекта хозяйствования является обеспечение долгосрочного устойчивого развития.

Одной из задач Эмитента в среднесрочной перспективе является диверсификация услуг, в том числе за счет:

развития лизинговых услуг (микрولизинг сельскохозяйственной техники; лизинг потребительских товаров);

развития иных видов услуг (аренда строительных бытовок).

Для выполнения перспективных задач Эмитентом проводятся мероприятия по привлечению финансирования от зарубежных финансовых институтов.

В качестве основных ресурсов для реализации проектов рассматриваются: собственные средства Эмитента, заемные средства, получаемые в виде кредитов банков, а также в результате эмиссии облигаций. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

Существующие и потенциальные риски, связанные с реализацией стратегического плана. Меры, направленные на ограничение (снижение) таких рисков.

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение Эмитента. Помимо перечисленных в Проспекте эмиссии рисков существуют прочие риски, которые могут негативно сказаться на положении Эмитента. Иные риски, включая те, о которых Эмитент не знает или в настоящее время считает несущественными, могут также привести к снижению доходов, повышению расходов или иным событиям и (или) последствиям, в результате которых повысится риск инвестиций либо владения Облигациями.

Инвестирование в ценные бумаги предполагает более высокую степень риска, чем при размещении денег в банковские вклады (депозиты). Инвесторы должны самостоятельно принимать решения, касающиеся инвестирования денежных средств в Облигации Эмитента в соответствии с личными убеждениями, инвестиционной стратегией и опытом.

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в минимизации потерь от событий, оказывающих негативное влияние на достижение стратегических целей Эмитента, в условиях действия неопределенностей с учетом

приемлемого для руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений.

В случае реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Эмитент осуществляет хозяйственную деятельность в сфере финансовой аренды сельскохозяйственной техники, где контрагентами выступают физические лица, проживающие в сельской местности, и предприятия, связанные с сельским хозяйством, что определяет основную специфику отраслевых рисков.

Экономические факторы риска.

Основным риском является негативное изменение макроэкономических условий и снижение спроса на оборудование, продаваемое Эмитентом в Республике Беларусь, которые могут негативно отразиться на выручке Эмитента и его прибыли. Потенциально возможный в течение срока обращения Облигаций высокий уровень инфляции в Республике Беларусь может привести к снижению операционной прибыли Эмитента. Невозможность привлечь достаточный капитал может воспрепятствовать реализации планов Эмитента по расширению своей деятельности. Внедрение стратегии роста Эмитента может потребовать значительных капитальных затрат. Невозможно гарантировать, что потоков денежных средств от деятельности Эмитента и/или заимствований от финансовых учреждений или финансовых средств, привлекаемых с фондового рынка, будет достаточно для финансирования ее запланированных расходов в ближайшем будущем.

Для поддержания определенного уровня рентабельности Эмитент будет вынужден проводить повышение стоимости услуг. Рост издержек за счет инфляции неизбежен и при стабильной макроэкономической ситуации прогнозируем. Финансовые планы Эмитента учитывают разумный рост цен на получаемые работы и услуги, ценообразование ведется с учетом этих факторов. Краткосрочные колебания цен не должны сказаться на деятельности Эмитента существенным образом, поскольку формируется достаточный уровень запасов для снижения зависимости от краткосрочных колебаний цен.

Социальные факторы риска.

Социальные риски являются общими. Снижение доходов населения может привести к оттоку клиентов Эмитента, что приведет к существенным неблагоприятным последствиям для бизнеса Эмитента.

Экологические факторы риска.

В отношении всех четырех компонентов окружающей среды (атмосферный воздух, водные ресурсы, почва и земельные ресурсы, а так же растительный и животный мир) в Республике Беларусь сложилась относительно благоприятная экологическая ситуация.

Технические факторы риска.

Данная группа рисков в деятельности Эмитента связана с наличием сервера для хранения в электронном виде информации о заключенных сделках, обеспечения их сохранности и бесперебойной работы компьютерных сетей и

персональных компьютеров сотрудниками Эмитента. Эмитент проводит регулярное техническое обслуживание, антивирусное сканирование и резервное копирование, что позволяет существенно снизить уровень риска поломок либо серьезных неисправностей.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений о стратегии деятельности и развитии Эмитента, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления).

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей определенных Стратегией развития Эмитента, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Эмитента, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Эмитента.

Ключевым индикатором риска является выполнение основных целей и параметров, определенных стратегическим планом развития Эмитента:

выполнение плана по прибыли;

выполнение плана по объему наращивания активов в разрезе лизинговых инструментов.

Основными инструментами управления риском являются: ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса и, соответственно, высвобождение ресурсов для продвижения стратегических продуктов; повышение имиджевых характеристик Эмитента, степени его узнаваемости; выполнение кадровой политики, направленной на обеспечение Эмитента достаточным количеством специалистов с высшим экономическим образованием.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков, принимаемых на себя Эмитентом.

Риск лизингодателя – риск, обусловленный возможностью возникновения у Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями законодательства Республики Беларусь.

Основными источниками риска являются:

ухудшение финансового состояния лизингополучателя;

изменение концентрации риска;

риск мошенничества.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Основным правилом управления риском является обеспечение финансовой надежности Эмитента, качества услуг на уровне не ниже, чем у основных конкурентов.

Основные источники риска:

невыполнение показателей, характеризующих финансовую надежность Эмитента;

снижение качества оказываемых услуг.

Кроме того, к внешним факторам риска можно отнести связанные с мировым экономическим кризисом и санкциями форс-мажорные обстоятельства: срывы и задержки в сроках поставок, ухудшение финансового состояния заказчиков и поставщиков, снижение возможностей по кредитованию со стороны банковских структур.

Эмитентом апробированы и применяются на практике меры, направленные на минимизацию рисков в лизинговом бизнесе в Республике Беларусь, а именно:

привязка договоров лизинга к иностранной валюте (минимизация валютных рисков);

сотрудничество со страховыми компаниями с целью минимизации ущерба, связанного с повреждением предметов лизинга;

работа по диверсификации лизинговых услуг (развитие новых перспективных направлений лизинга);

улучшение работы с клиентами, предусматривающее:

индивидуальные условия по сделке;

персонального менеджера;

помощь в подготовке документов;

низкие операционные издержки компании.

6.2. Прогноз финансовых результатов на три года (в разрезе на каждый год).

бел.руб.

№ п/п	Прогнозный показатель	2024 г.	2025 г.	2026 г.
1	Объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг)	3 542 700	3 980 880	4 578 120
2	Объем выручки после уплаты налогов	3 365 565	3 781 836	4 349 214
3	Переменные затраты	474 075	557 280	635 310
4	Постоянные затраты	573 563	584 010	596 160
5	Чистая прибыль	943 710	1 078 570	1 389 279

Директор ООО «Финпрофит»

Д.К.Рыжковец

Индивидуальный предприниматель,
оказывающий услуги по ведению
бухгалтерского учета ООО «Финпрофит»

Е.А.Шуста



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191 280 674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс.рублей
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

Дата утверждения	22.03.2024
Дата отправки	
Дата принятия	

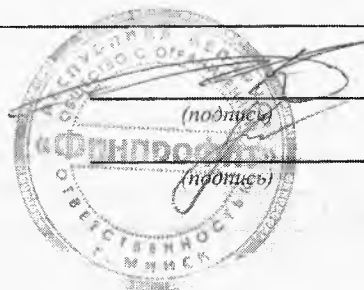
Активы	Код строки	На <u>31 декабря</u> 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	147	53
Нематериальные активы	120	62	59
Доходные вложения в материальные активы	130	151	166
том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	113	120
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	38	46
прочие доходные вложения в материальные активы	133	-	-
Вложения в долгосрочные активы	140	8	8
Долгосрочные финансовые вложения	150	5 855	5 053
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	1 750	2 016
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	7 973	7 355
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	147	142
в том числе:			
материалы	211	12	7
животные на выращивании и откорме	212	-	-
незавершенное производство	213	-	-
готовая продукция и товары	214	135	135
товары отгруженные	215	-	-
прочие запасы	216	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220	-	-
Расходы будущих периодов	230	30	33
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	334	627
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	7 070	7 624
Краткосрочные финансовые вложения	260	446	82
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	1 378	83
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	9 405	8 591
БАЛАНС	300	17 378	15 946

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	67	67
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	212	212
Добавочный капитал	450	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	1 239	960
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	1 518	1 239
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	9 710	10 590
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	41	-
Отложенные налоговые обязательства	530	3	1
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	278	325
ИТОГО по разделу IV	590	10 032	10 916
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	51	102
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	4 364	2 176
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	588	508
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	195	103
по авансам полученным	632	343	379
по налогам и сборам	633	1	13
по социальному страхованию и обеспечению	634	5	5
по оплате труда	635	9	8
по лизинговым платежам	636	35	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	-	-
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	-
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	825	1 005
ИТОГО по разделу V	690	5 828	3 791
БАЛАНС	700	17 378	15 946

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2024 г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

35

Приложение 2
к Национальному стандарту бухгалтерского
учета и отчетности «Индивидуальная
бухгалтерская отчетность»
12.12.2016 № 104

Форма

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках

за январь - декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс.рублей
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

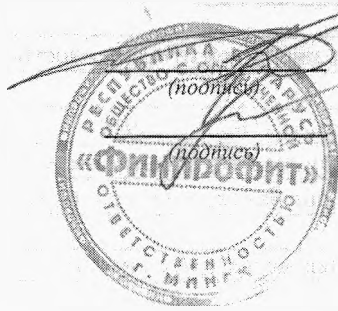
Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2023 г.	За январь - декабрь 2022 г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	3 069	2 505
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	(194)	(253)
Валовая прибыль	030	2 875	2 252
Управленческие расходы	040	(561)	(586)
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	2 314	1 666
Прочие доходы по текущей деятельности	070	960	1 819
Прочие расходы по текущей деятельности	080	(502)	(744)
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	2 772	2 741
Доходы по инвестиционной деятельности	100	5 541	8 217
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	5 247	7 943
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	294	274
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	-	-
Расходы по инвестиционной деятельности	110	(5 214)	(7 930)
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	(5 199)	(7 909)
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	(15)	(21)
Доходы по финансовой деятельности	120	2 078	3 643
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	2 038	3 428
прочие доходы по финансовой деятельности	122	40	215
Расходы по финансовой деятельности	130	(4 200)	(5 837)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(2 101)	(2 165)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	(1 887)	(3 355)
прочие расходы по финансовой деятельности	133	(212)	(317)
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(1 795)	(1 907)
Прибыль (убыток) до налогообложения	150	977	834
Налог на прибыль	160	(149)	(115)
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	(2)	4
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-

Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	-	-
Чистая прибыль (убыток)	210	826	723
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	826	723
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2024 г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	066	-	-	-	-	-	(483)	-	(483)
реорганизация	067	-	-	-	-	-	-	-	-
ошибки прошлых лет	068	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
списание дебит. зад-ти	069	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	080	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2022	100	67	-	-	212	-	960	-	1 239
Остаток на 31.12.2022	110	67	-	-	212	-	960	-	1 239
Корректировки в связи с изменением учетной политики	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки в связи с исправлением ошибок	130	-	-	-	-	-	-	-	-
	131	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорректированный остаток на 31.12.2022	140	67	-	-	212	-	960	-	1 239
За январь - декабрь 2023 г. Увеличение собственного капитала - всего	150	-	-	-	-	-	826	-	826
в том числе:									
чистая прибыль	151	-	-	-	-	-	-	826	826
переоценка долгосрочных активов	152	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	153	-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск дополнительных акций	154	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	155	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	156	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	157	-	-	-	-	-	826	(826)	-
	158	-	-	-	-	-	-	-	-
	159	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение собственного капитала - всего	160	-	-	-	-	-	(547)	-	(547)
в том числе:									
убыток	161	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долгосрочных активов	162	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	163	-	-	-	-	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	164	-	-	-	-	-	-	-	-
выкуп акций (долей в уставном капитале)	165	-	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	166	-	-	-	-	-	(545)	-	(545)
реорганизация	167	-	-	-	-	-	-	-	-
ошибки прошлых лет	168	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
	169	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	170	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	180	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2023	200	67	-	-	212	-	1 239	-	1 518

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2024 г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за январь - декабрь 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс.рублей
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2023 г.	За январь - декабрь 2022 г.
I	2	3	4
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступило денежных средств - всего	020	13 295	12 375
в том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	10 811	11 135
от покупателей материалов и других запасов	022	-	-
роялти	023	-	-
прочие поступления	024	2 484	1 240
Направлено денежных средств - всего	030	(9 725)	(10 800)
в том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	(8 745)	(9 487)
на оплату труда	032	(192)	(195)
на уплату налогов и сборов	033	(281)	(200)
на прочие выплаты	034	(507)	(918)
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	3 570	1 575
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступило денежных средств - всего	050	343	1 214
в том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051	58	-
возврат предоставленных займов	052	-	300
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	053	-	-
проценты	054	11	18
прочие поступления	055	274	896
Направлено денежных средств - всего	060	(376)	(1 101)
в том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	(18)	(719)
на предоставление займов	062	(358)	(382)
на вклады в уставные капиталы других организаций	063	-	-
прочие выплаты	064	-	-
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	(33)	113

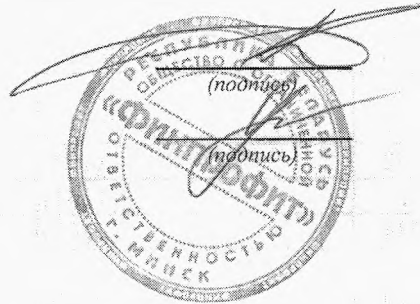
40

Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступило денежных средств - всего	080	8 628	6 602
в том числе:			
кредиты и займы	081	6 323	3 713
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	2 305	2 889
Направлено денежных средств - всего	090	(10 870)	(8 245)
в том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(6 594)	(2 260)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации	092	(474)	(420)
на выплаты процентов	093	(1 220)	(1 295)
на лизинговые платежи	094	(62)	-
прочие выплаты	095	(2 520)	(4 270)
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	(2 242)	(1 643)
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	1 295	45
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2022	120	83	38
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2023	130	1 378	83
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	-	(18)

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2024 г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

41

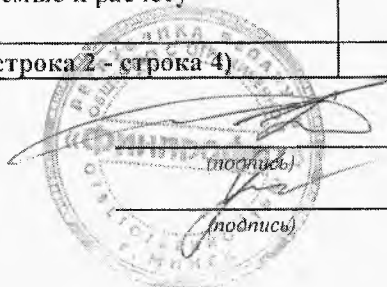
Приложение 1
к Инструкции о порядке расчета
стоимости чистых активов
11.06.2012 № 35

РАСЧЕТ
стоимости чистых активов организации
Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
на 31 декабря 2023 г.

№ п/п	Наименование показателей	На <u>31 декабря 2023 г.</u>	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	в том числе:		
1.1	долгосрочные активы	7 973	7 355
	в том числе:		
1.1.1	основные средства	147	53
1.1.2	нематериальные активы	62	59
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	151	166
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	8	8
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	5 855	5 053
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	1 750	2 016
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	9 405	8 591
	в том числе:		
1.2.1	запасы	147	142
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	30	33
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	334	627
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	7 070	7 624
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	446	82
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	1 378	83
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ, принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	17 378	15 946
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	в том числе:		
3.1	долгосрочные обязательства	10 032	10 916
	в том числе:		
3.1.1	долгосрочные кредиты и займы	9 710	10 590
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	41	-
3.1.3	отложенные налоговые обязательства	3	1
3.1.4	доходы будущих периодов	-	-
3.1.5	резервы предстоящих платежей	-	-
3.1.6	прочие долгосрочные обязательства	278	325
3.2	краткосрочные обязательства	5 828	3 791
	в том числе:		
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	51	102
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	4 364	2 176
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	588	508
3.2.4	обязательства, предназначенные для реализации	-	-
3.2.5	доходы будущих периодов	-	-
3.2.6	резервы предстоящих платежей	-	-
3.2.7	прочие краткосрочные обязательства	825	1 005
4	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)	15 860	14 707
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	1 518	1 239

Руководитель

Главный бухгалтер



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

42

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования
Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
(наименование субъекта хозяйствования)

по состоянию на 31 декабря 2023 года

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	2,27	1,61	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,56	0,38	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,92	0,91	$K_3 \leq 1,2$
4	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абсл}}$) $K_{\text{абсл}} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.270}}{\text{стр.690}}$	0,37	0,31	$K_{\text{абсл}} \geq 0,2$
5	Коэффициент оборачиваемости капитала $K_{\text{ок}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.300 гр.3} + \text{стр.300 гр.4}) / 2}$	-	0,18	оборотная способность капитала повысилась
6	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств $K_{\text{оос}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.290 гр.3} + \text{стр.290 гр.4}) / 2}$	-	0,34	оборотная способность оборотных средств повысилась
7	Коэффициент финансовой независимости $K_{\text{фн}} = \frac{\text{Б.стр.490}}{\text{Б.стр.700}}$	0,08	0,09	$K_{\text{фн}} \geq 0,4 - 0,6$
	Коэффициент капитализации $K_{\text{кап}} = \frac{\text{Б.стр.590} + \text{Б.стр.690}}{\text{Б.стр.490}}$	11,87	10,45	$K_{\text{кап}} \leq 1,0$



Исх. № 20/03-2024 от 20 марта 2024г.

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «Финпрофит» за 2023г.

Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» зарегистрировано Администрацией Советского района города Минска «29» июля 2010 г. за № 191280674.

Юридический адрес – 220040, г. Минск, ул. Некрасова, д. 7, офис 205
Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» создано на основании Устава.

Информация об изменениях размера уставного фондов

Учредители Общества с ограниченной ответственностью «Финпрофит» на момент создания предприятия:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович

Уставный фонд сформирован полностью за счет денежных средств Учредителей в 2010 году и в 2011 году был увеличен за счет чистой прибыли 2010 года:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.

Согласно протоколу общего собрания участников от 09.12.2014г. уставный фонд предприятия был увеличен до 663 000 000 (Шестьсот шестьдесят три миллиона) белорусских рублей за счет направления части средств резервного фонда согласно предусмотренных Уставом предприятия долей учредителей. Таким образом, уставный фонд предприятия на 01.01.2016г. составляет 664 000 000 (Шестьсот шестьдесят четыре миллиона) белорусских рублей, в том числе:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.

По состоянию на 01.07.2016г. уставный фонд с учетом проведенной деноминации составлял 66 400 рублей.

Согласно протоколу внеочередного Общего собрания участников ООО «Финпрофит» от 22.11.2016г. принято решение о реорганизации ООО «Финпрофит» путем присоединения к нему ООО «Дэн Инвест» (УНП 191692655). Реорганизация осуществлена 30.12.2016г. Имущество ООО «Дэн Инвест» передано ООО «Финпрофит» на основании акта приема-передачи.

Реорганизация проведена путем объединения активов и обязательств двух хозяйственных обществ, осуществляющих одинаковый вид деятельности с целью оптимизации управления активами, повышения конкурентоспособности и прибыли.

Уставный фонд ООО «Финпрофит» после реорганизации путем присоединения к нему ООО «ДЭН Инвест» стал равным 66 500 (Шестьдесят шесть тысяч пятьсот) белорусских рублей в денежных единицах образца 2009 года.

Участники определили следующие размеры долей и вкладов в Уставном фонде Общества:

– Кузнецов Александр Иванович – 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;

- Некрасова Екатерина Андреевна - 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;
- Бондаренко Александр Всеволодович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей;
- Кузнецов Руслан Александрович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей.

07 марта 2017 года из состава участников вышли Кузнецов Руслан Александрович и Бондаренко Александр Всеволодович реализовав свои доли действующим участникам по договорам купли-продажи долей.

- С 10 марта 2017 года участниками Общества являются:
- Кузнецов Александр Иванович – 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей;
 - Некрасова Екатерина Андреевна - 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей.

Это были последние изменения в составе учредителей ООО «Финпрофит».

По состоянию на 31.12.2023г, уставный фонд предприятия составляет 66 500 рублей.

Согласно протоколу годового общего собрания участников общества по результатам работы за 2020 год было принято решение о направлении части прибыли за 2020г. в размере 16 000 рублей на увеличение резервного фонда, а в декабре 2021 года участниками общего собрания общества было принято решение о списании за счет средств резервного фонда дебиторской задолженности на сумму 92 686,17 рублей признанной участниками общества безнадежной к взысканию. Изменений резервного фонда в 2023г. не было.

Размер резервного фонда по состоянию на 31.12.2023 составляет 212 436,14 рублей.

Руководство предприятием в 2023г. осуществлял директор Рыжковец Дмитрий Константинович (контракт б/н от 30.03.2022г., срок действия с 01.04.2022г.)

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществлял ИП Шуста Елена Александровна на основании договора на оказание бухгалтерских услуг и ведение бухгалтерского учета № 14 от 08.01.2019г.

- Виды деятельности предприятия, осуществляемые в 2023г.:
- оказание услуг финансового лизинга предприятиям, относящимся к субъектам малого предпринимательства (код ОКЭД 64910);
 - сдача в наем собственного и арендуемого недвижимого имущества (код ОКЭД 68200);

Информация по учетной политике

В 2023 году определение выручки от реализации продукции и признание полученной прибыли производилось по методу начисления. Предприятие применяло общую систему налогообложения с уплатой НДС ежеквартально.

Бухгалтерский и налоговый учет в 2023 году осуществлялся в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № б/н от 30.12.2022г. В течение 2023 года изменений (дополнений) в учетную политику не вносилось.

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности

Форма 1 – бухгалтерский баланс

По строке 110 баланса предприятия отражена остаточная стоимость приобретенных основных средств и используемых предприятием для осуществления им своей деятельности (компьютерная и офисная техника, мебель, транспортные средства) в размере **147 тыс. рублей**. В 2023г. имели место как приобретение новых объектов основных средств (по договору лизинга приобретен легковой автомобиль, компьютерная и офисная техника) на сумму **114 тыс. рублей**, так и реализация основных средств (реализован легковой автомобиль по первоначальной стоимости **23 тыс. рублей**). На счете 01 «Основные средства» отсутствуют объекты, подлежащий переоценке по состоянию на 31.12.2023г.

По строке 120 баланса предприятия отражена остаточная стоимость нематериальных активов, а именно:

- стоимость компьютерной программы «Простой Софт», приобретенной в 2016г. для учета договоров и расчетов с лизингополучателями – физическими лицами. В 2023г. была осуществлена единственная доработка программы, стоимость НМА на 31.12.2023 – 47 тыс. рублей;

- ввиду необходимости в более современных технологиях и наличием на рынке готовых программных продуктов принято решение и приобретении ПО компании ООО «Экономика софт» «Комплексная автоматизация лизинговой компании». В ноябре 2023г. заключен договор на приобретение неисключительной лицензии по право использования указанной компьютерной программы с правом осуществления дополнительных разработок (доработок) в сопровождении с ООО «Экономика Софт». По состоянию на 31.12.2023г. учтены доработки программы в размере 14 тыс. рублей.

Принято решение об использовании двух программных продуктов одновременно до полной автоматизации и доведения нового ПО до рабочего состояния.

- стоимость сайта finprofit.by, стоимость используемой бухгалтерской программы 1:С Бухгалтерия – 1 тыс. рублей.

По строке 130 баланса отражена стоимость предметов лизинга возвращенных от лизингополучателей в связи с расторжением (прекращением) договоров лизинга, часть из которых используется предприятием в качестве объектов для сдачи в аренду и осуществления дополнительных видов деятельности (сдачи имущества в аренду). Стоимость таких активов составляет 151 тыс. рублей, в том числе:

- часть имущества в размере 113 тыс. рублей (машино-места и бытовые нестационарные помещения (бытовки)), используемые предприятием в качестве объектов, представляемых в аренду, отражены по строке 131 как инвестиционная недвижимость»;

- часть имущества (предметы лизинга, возвращенные от лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга) отражена по строке 132 как «предметы финансовой аренды (лизинга)». Их стоимость составляет 38 тыс. рублей.

На основании абзаца 2 подпункта 1.1.1, подпунктов 1.1.2 и 1.2 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» и согласно приказу по предприятию б/н от 30.12.2022г. была осуществлена обязательная переоценка имущества, относящегося к зданиям и сооружениям. Данные объекты учтены в составе доходных вложение в материальные активы, поскольку используется предприятием для сдачи их в аренду. Результат от переоценки составил 10 тыс. рублей, отражен на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

По строке 150 баланса предприятия отражена информация по приобретенным ООО «Финпрофит» облигациям Минфина. Все облигации являются государственными долгосрочными облигациями с процентным доходом и номинированы в валюте (долларах США). Имеющиеся облигации приобретены предприятием с целью их удержания до наступления срока погашения и отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости». Срок погашения данных облигаций - 2025-2028 годы. Стоимость данных активов составляет 5 855 тыс. рублей и включает в себя:

1) номинальную стоимость имеющихся облигации (субсчет 06.1.2) в размере 5 779,9 тыс. рублей (эквивалент 1 819 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2023г. 3,1775 рублей), в том числе:

- 719 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 250. Облигации приобретены в 2018-2019г. Дата погашения валютных облигаций – 22.05.2025г. Ставка процентного дохода – 5,7 % годовых;

- 580 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 271. Облигации приобретены в 2020-2021г. Дата погашения валютных облигаций – 10.02.2028г. Ставка процентного дохода – 4,5 % годовых;

- 255 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 253. Облигации приобретены в 2021г. Дата погашения валютных облигаций – 06.05.2026г. Ставка процентного дохода – 5,5 % годовых;

- 265 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 265. Облигации приобретены в 2022г. Дата погашения валютных облигаций – 12.01.2027г. Ставка процентного дохода – 3,7 % годовых.

2) стоимость премии, уплаченной предприятием при приобретении облигаций (сумма превышения стоимости приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемая на расходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.6.2). Их размер составляет 22,6 тыс. рублей (эквивалент 7,1 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2023г. 3,1775 рублей).

3) стоимость накопленного процентного дохода по облигациям, подлежащая получению предприятием в 2024г., исходя из условий выплаты процентного дохода (субсчет 06.7.2) Их размер составляет 62,1 тыс. рублей (эквивалент 19,5 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2023г. 3,1775 рублей).

4) стоимость операционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива и списываемых на затраты предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.5.1). Их размер составляет 0,5 тыс. рублей;

5) стоимость скидки, предоставленной предприятию при приобретении облигаций (номер выпуска 265) в 2022г. (сумма скидки – разница в цене приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемая на доходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.8.2). Их размер составляет -«10,4 тыс. рублей (эквивалент 3,3 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2023г. 3,1775 рублей).

Согласно протоколу внеочередного собрания участников ООО «Экошинпроект» № 6 от 21.10.2022г. ООО «Финпрофит» стало участником этого общества с долей в уставном фонде 50%. Уставный фонд предприятия составляет 250 рублей. Данная хозяйственная операция учтена по счету 06.4 «Вклады в уставный фонд» и отражена в балансе по сроке 150.

По строке 260 баланса предприятия отражена информация выданным займам:

- в адрес ООО «Экошинпроект» на общую сумму 360 тыс. рублей. Выданные займы являются беспроцентными и подлежат погашению в ближайшие 12 месяцев;
- в адрес ООО «Триинглфуд» на 80 тыс. рублей. Данный заем является процентным, выдан в июле 2023г. и подлежит погашению в ближайшие 12 месяцев.

Общая сумма дебиторской задолженности предприятия составляет 8 820 тыс. рублей, в том числе краткосрочная задолженность 7 070 тыс. рублей (строка 250 баланса предприятия) и долгосрочная задолженность 1 750 тыс. рублей (строка 170 баланса предприятия). Состав дебиторской задолженности следующий:

- задолженность по лизинговому портфелю (счет 62.11 – задолженность по возмещению контрактной стоимости по заключенным договорам лизинга и подлежащая начислению после 01.01.2023г., а также задолженность по лизинговому вознаграждению по договорам лизинга, заключенным до 01.01.2019г. и подлежащая начислению после 01.01.2023г.) – 6 573 тыс. рублей;
- авансы выданные поставщикам (счет 60) – 285 тыс. рублей;
- просроченная задолженность по договорам лизинга (счет 62) – 1 427 тыс. рублей;
- иная задолженность покупателей по договорам купли-продажи основных средств либо по аренде (счет 62) – 26 тыс. рублей;
- задолженность поставщиков в адрес ООО «Финпрофит» по причитающимся бонусам – 15 тыс. рублей (счет 76.13.1);
- задолженность покупателей по начисленным пеням за несвоевременную оплату (счета 76.3.1, 76.13) – 385 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность ООО «ДФС» по реализованным в нашу пользу токенам (денежные средства поступят в 2024г., счет 76.8) в размере 90 тыс. рублей;
- задолженности контрагентов предприятия, которые оказывают нам услуги, по выплаченным в их пользу авансам (счет 76.12.1) – 5 тыс. рублей;
- переплаты по налогам (счет 68) – 14 тыс. рублей.

На 01.01.2024г. имеется просроченная дебиторская задолженность. Ее размер составляет 1 846 тыс. рублей (21 % от общей суммы дебиторской задолженности).

По строке 214 учтена стоимость объектов, приобретенных в 2018г. по договору купли-продажи с целью дальнейшей реализации, в размере 135 тыс. рублей.

По строке 230 отражена краткосрочная часть расходов будущих периодов в размере 30 тыс. рублей, в том числе расходов предприятия по страхованию предметов лизинга в размере 23 тыс. рублей, стоимость вознаграждения за использование ПО «Экономика Софт» в размере 6 тыс. рублей и расходы по отпускам будущих периодов (январь 2024г.) в размере 1 тыс. рублей.

По строке 240 отражена стоимость НДС по приобретенным активам и услугам в размере 334 тыс. рублей и подлежащая зачету в следующих налоговых периодах.

По строке 270 отражена информация о сумме денежных средств и их эквиваленте в размере 1 378 тыс. рублей, в том числе:

- остатки по текущему (расчетному) счету BY31BВTK30110214200000000933 в ЗАО «ТК-Банк» (код BВTKBY2X) в размере 18 тыс. рублей (счет 51);
- остатки по текущему (расчетному) счету BY98SLAN30112583400350000000 в ЗАО «ВТБ-Банк» (код SLANBY22) в размере 36 тыс. рублей (счет 51);
- остатки по депозитному договору № 99/933/001/22 1 ЭЛ от 18.03.2022г. в ЗАО «ВТБ-Банк» (код SLANBY22) в размере 271 тыс. рублей (счет 55);
- остатки по текущему (расчетному) в долларах США по счету BY20BВTK30110214200000000840 в ЗАО «ТК-Банк» (код BВTKBY2X) в размере 1 032 тыс. рублей (эквивалент 324 884,23 доллара США по курсу на 31.12.2023г. 3,1775 рублей) (счет 52);
- сальдо счета 57.4. «Переводы в пути» в части выручки от лизингополучателей (физические лица), оплативших причитающиеся платежи в адрес предприятия через систему расчетов ЕРИП и не поступивших на расчетных счет в 2023 г. (денежные средства поступили на расчетный счет предприятия в январе 2023г.) в размере 21 тыс. рублей.

Информация по иным остаткам на счетах в банке не указаны в данном примечание, поскольку их величина незначительна (значение остатков составляет в эквиваленте не более 1000 рублей).

Краткосрочная задолженность предприятия (строка 630) составляет 588 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность перед поставщиками по приобретенным основным средствам (предметам лизинга) (счет 60) – 195 тыс. рублей;
- задолженность по полученным авансам от лизингополучателей, которые будут зачтены в последующие периоды при наступлении сроков оплаты по договорам лизинга (счет 62) – 343 тыс. рублей;
- задолженность по налогам (счет 68) – 1 тыс. рублей;
- задолженность (краткосрочная часть) по договору лизинга в части оплаты за предмет лизинга, учтенный на балансе предприятия (счет 01) (счет 60) – 35 тыс. рублей;
- задолженность по социальному страхованию и обеспечению (счет 69) – 5 тыс. рублей;
- задолженность по оплате труда (счет 70) – 9 тыс. рублей.

Задолженность по договору лизинга в части оплаты за предмет лизинга по сроку оплаты с 01.01.2025г. и до конца договора лизинга (февраль 2026г.) отражена по строке 520 и составляет 41 тыс. рублей.

Данные строки 510 составляет 9 710 тыс. рублей и включает в себя информацию о задолженности по кредитам и займам со сроком погашения более 12 месяцев, в том числе:

- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/140 от 22.06.2023г. в бел. рублях (срок погашения 2028г.) - 1 400 тыс. рублей;
- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/120 от 02.02.2023г. в бел. рублях (срок погашения 2028г.) - 753 тыс. рублей;
- задолженности (долгосрочная часть) по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/128 от 29.03.2023г. в бел. рублях (срок погашения 2028г.) - 1 651 тыс. рублей;
- задолженность (долгосрочная часть) по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/91 от 24.01.2022г. в бел. рублях (срок погашения – 2027г.) – 169 тыс. рублей;
- задолженность (долгосрочная часть) по договору займа № 09/22 от 16.09.2022г. с ООО «АйДиИнвестГрупп» в белорусских рублях (срок погашения 2026г.) - 639 тыс. рублей;
- задолженность по облигационному займу 6-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2023г. 362 облигаций по номиналу 500 долларов США, срок обращения 18.09.2025г.) – 576 тыс. рублей (с учетом облигационной скидки по счету 67.6.2);
- задолженность по облигационному займу 8-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2023г. 280 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 27.08.2027г.) – 881 тыс. рублей (с учетом облигационной скидки по счету 67.6.2);
- задолженность по облигационному займу 9-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2023г. 100 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 14.03.2026г.) – 315 тыс. рублей (с учетом облигационной скидки по счету 67.6.2);
- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 150 от 21.01.2022г. (на 31.12.2023г. размещено 9 837 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.01.2026г.) - 393 тыс. рублей;
- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 11 от 11.06.2020г. (на 31.12.2023г. размещено 464 токенов по номиналу 100 долларов США , период погашения – 20.06.2025г.) - 147 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 47 от 04.12.2020г. (на 31.12.2023г. размещено 8 034 токена по номиналу 20 долларов США , период погашения – 05.12.2025г.) - 511 тыс. рубле;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 19 от 22.02.2021г. (на 31.12.2023г. размещено 25 токенов по номиналу 10 000 долларов США , период погашения – 28.02.2025г.) - 477 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 300 от 30.03.2023г. (на 31.12.2023г. размещено 9 992 токенов по номиналу 20 долларов США , период погашения – 15.01.2025г.) - 635 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 372 от 31.10.2023г. (на 31.12.2023г. размещено 24 409 токенов по номиналу 15 долларов США , период погашения – 15.11.2028г.) - 1 163 тыс. рублей.

По строке 610 отражена информация по краткосрочным кредитам и займам. Размер данной задолженности 51 тыс. рублей. в том числе задолженность по договору займа № 250521 от 25.05.2021г. с ООО «СЕНКОМ» в размере 50 тыс. рублей (задолженность по основному долгу – 50 тыс. рублей и задолженность по процентам – 1 тыс. рублей).

По строке 620 отражена информация о краткосрочной части задолженности по кредитам и займам (с учетом начисленных на 31.12.2023г. и невыплаченных процентов) со сроком погашения до 12 месяцев (в 2024г.). Размер задолженности составляет 4 364 тыс. рублей. в том числе:

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2023г. по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/91 от 24.01.2022г. в бел. рублях (срок погашения январь 2024г.) – 4 тыс. рублей;

- задолженность (краткосрочная часть) по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/91 от 24.01.2022г. в бел. рублях – 67 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2023г. по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/140 от 22.06.2023г. в бел. рублях (срок погашения январь 2024г.) – 16 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2023г. по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/120 от 20.02.2023г. в бел. рублях (срок погашения январь 2024г.) – 8 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2023г. по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/128 от 29.03.2023г. в бел. рублях (срок погашения январь 2024г.) – 30 тыс. рублей;

- задолженность (краткосрочная часть) по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/128 от 29.03.2023г. в бел. рублях – 440 тыс. рублей;

- задолженность (краткосрочная часть) по договору займа № 09/22 от 16.09.2022г. с ООО «АйДиИнвестГрупп» в размере 516 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов за декабрь 2023г. в размере 24 тыс. рублей);

- задолженность по облигационному займу 5-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2023г. 230 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 30.09.2024г.) – 741 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов на 31.12.2023г. – 10 тыс. рублей);

- проценты по собственным облигационным займам, учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 21 тыс. рублей (эквивалент 6 577,62 доллара США);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 271 от 23.12.2022г. (на 31.12.2023г. размещено 7 115 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.12.2024г.) - 290 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2023г. – 5 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 316 от 03.05.2023г. (на 31.12.2023г. размещено 19 988 токенов по номиналу 20 рублей , период погашения – 15.10.2024г.) - 407 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2023г. – 7 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 270 от 23.12.2022г. (на 31.12.2023г. размещено 9 000 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.12.2024г.) - 367 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2023г. – 7 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 248 от 24.10.2022г. (на 31.12.2023г. размещено 12 453 токена по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.11.2024г.) - 508 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2023г. – 10 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 52 от 10.06.2021г. (на 31.12.2023г. размещено 10 897 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 14.02.2024г.) - 445 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2023г. – 9 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 30 от 26.03.2021г. (на 31.12.2023г. размещено 5 918 токенов по номиналу 25 долларов США , период погашения – 05.12.2024г.) - 474 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов за декабрь 2023г. в размере 1 206,28 долларов США);

- проценты по размещенным цифровым знакам (токенам), учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 30 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по кредитам и займам (включая задолженность по начисленным процентам) отсутствует.

Стоимость НДС будущего периода по лизингу (счет 76.16) отражена по строке 560 (в части долгосрочной – к начислению согласно графиков лизинга после 31.12.2023г.) в размере 278 тыс. рублей и по строке 670 (в краткосрочной части – к начислению в 2024г.) в размере 800 тыс. рублей.

Кроме краткосрочной части НДС будущих периодов по лизингу, по строке 670 учтена краткосрочная кредиторская задолженность предприятия перед прочими кредиторами и дебиторами (счет 76) по полученным услугам (услуги страхования, услуги по оптимизации сайта и прочие) в размере 25 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2024г. просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе основных дебиторов (кредиторов), состав просроченной задолженности и сроков погашения задолженности указана в соответствующих приложениях.

Форма 2 – отчет о прибылях и убытках

По результатам работы за 2023г. получена прибыль в размере 826 тыс. рублей (строка 240).

По строке 010 отражена выручка от реализации без учета НДС в размере 3 069 тыс. рублей, в том числе:

- по лизингу с физическими лицами – 2 838 тыс. рублей (92 % от общего размера выручки);
- по лизингу с юридическими лицами – 97 тыс. рублей (3 % от общего размера выручки);
- по аренде имущества – 134 тыс. рублей (5 % от общего размера выручки).

По строке 070 отражены доходы по текущей деятельности в размере 960 тыс. рублей, в том числе:

- доходы от продажи (конвертации) валюты – 412 тыс. рублей;
- доходы в виде неустоек (пеней), начисленных за несвоевременную оплату по договорам лизинга – 346 тыс. рублей;
- доходы по полученным от поставщиков бонусам – 139 тыс. рублей;
- доходы от списания кредиторской задолженности – 41 тыс. рублей;
- доходы, полученные в качестве страховых возмещений – 22 тыс. рублей.

По строке 080 отражены расходы по текущей деятельности в размере 502 тыс. рублей, в том числе:

- расходы от продажи (конвертации) валюты – 412 тыс. рублей;
- расходы по страхованию жизни сотрудников и начисленных сумм материальной помощи на оздоровление к отпуску за 2023г. – 20 тыс. рублей;
- расходы от списания дебиторской задолженности – 36 тыс. рублей;
- расходы, приходящиеся на полученные доходы по страховым возмещениям – 19 тыс. рублей;
- прочие расходы - 15 тыс. рублей.

По строке 103 отражены доходы от процентов, начисленным по облигациям Минфина за 2023г. в размере 277 тыс. рублей и проценты, начисленные по депозитам и выданным займам, в размере 17 тыс. рублей.

По строке 112 отражены расходы по облигациям Минфина – ежемесячно списываемые премии и операционные затраты в периоде удерживания облигаций. Их размер за 2023г. составил 15 тыс. рублей.

По строке 122 отражен доход в размере 40 тыс. рублей, возникшей по обязательной переоценки зданий и сооружений по состоянию на 01.01.2024г. и учтенных на счете 03 «Доходные вложения в материальные активы» в части первоначальной стоимости.

По строке 131 отражена стоимость процентов к уплате по кредитам и займам (в том числе облигационным займам и токенам собственного выпуска и размещения), начисленным за 2023г. в размере 2 101 тыс. рублей, в том числе:

- по кредитам банков РБ и займам, полученным от контрагентов РБ – 1 051 тыс. рублей;
- по облигационным займам – 222 тыс. рублей;

- по собственным выпущенным и размещенным токенам – 828 тыс. рублей.

По строке 133 отражены ежемесячные расходы, связанные с использованием и обращением собственных облигаций в размере 212 тыс. рублей (вознаграждения за предоставление имущества в залог выпущенных облигаций – 85 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение по договору лизинга за 2023г. (по приобретенному легковому автомобилю в лизинг) – 8 тыс. рублей, расходы по обслуживанию собственных облигаций – 26 тыс. рублей, комиссии по обслуживанию выпущенных токенов – 63 тыс. рублей), а также расход в размере 30 тыс. рублей, возникшей по обязательной переоценки зданий и сооружений по состоянию на 01.01.2024г. и учтенных на счете 03 «Доходные вложения в материальные активы» в части начисленного (накопленного) износа стоимости объектов.

Форма 3 – отчет об изменении собственного капитала

В графе 8 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражены следующие изменения за 2023г. в части уменьшения нераспределенной прибыли:

- в 2023г. были осуществлены начисления и выплаты дивидендов участникам общества в размере 545 тыс. рублей;

- ввиду осуществления корректировок по учету облигационных скидок, а также доначисленному налогу на землю за 2022г. (в части объекта недвижимости, переданному по договору лизинга) отражены изменения (уменьшения) по строке 168 «Ошибки прошлых лет» в размере 2 тыс. рублей.

Таким образом в 2023г. использование нераспределенной прибыли составило 547 тыс. рублей.

Форма 4 – отчет о движении денежных средств

По строке 024 отражена стоимость прочих поступлений по текущей деятельности предприятия в размере 2 484 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи (конвертации) валюты – 412 тыс. рублей;

- суммы полученные от поставщиков в качестве возвратов, выплаченных ранее авансов – 1 904 тыс. рублей;

- суммы бонусов, перечисленных поставщиками и полученных сумм страховых возмещений – 130 тыс. рублей;

- прочие поступления – 38 тыс. рублей.

По строке 034 отражена стоимость прочих выплат по текущей деятельности предприятия в размере 507 тыс. рублей, включающей:

- выплаты по продаже (конвертации) валюты – 411 тыс. рублей;

- уплаченные отчисления в ФСЗН и Белгосстрах – 70 тыс. рублей;

- расходы предприятия, направление на страхование жизни своих сотрудников – 20 тыс. рублей;

- прочие расходы – 6 тыс. рублей.

По строке 054 отражена стоимость полученных процентов за 2023г. по депозитам и займам в размере 11 тыс. рублей.

По строке 055 отражена стоимость прочих поступлений по инвестиционной деятельности предприятия в размере 274 тыс. рублей, включающей полученные проценты по облигациям Минфина.

По строке 061 отражена стоимость приобретенных в 2023г. основных средств и нематериальных активов в размере 18 тыс. рублей.

По строке 084 отражена стоимость прочих поступлений по финансовой деятельности предприятия в размере 2 305 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи собственных облигаций – 441 тыс. рублей;

- поступления от продажи цифровых знаков (токенов) – 1 838 тыс. рублей;

- учтены положительные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 26 тыс. рублей.

По строке 095 отражена стоимость прочих выплат по финансовой деятельности предприятия в размере 2 520 тыс. рублей, включающей:

- расходы по досрочному выкупу собственных облигаций - 678 тыс. рублей;

- расходы возмещаемые ООО «ДФС» в счет погашения инвесторам процентов по токенам, досрочное погашение токенов (оферт) – 1 791 тыс. рублей;

51

- отрицательные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 26 тыс. рублей.

Информация о наличии связанных сторон

Учет аффилированных лиц (связанных сторон) на предприятии осуществляет руководитель предприятия. В 2023г. предприятие не имело отношений со связанными сторонами (аффилированными лицами) и не совершала с ними хозяйственных операций.

Взаимозависимым лицом ООО «Финпрофит» по состоянию на 31.12.2023. является ООО «Экошин-проект» (УНП 193568989). ООО Финпрофит владеет 50% уставного фонда предприятия с 21.10.2022г. (протокол внеочередного собрания участников ООО «Экошинпроект»). По состоянию на 01.01.2024г. в адрес ООО «Экошинпроект» выданы беспроцентные займа на общую сумму 360 000 рублей (займы краткосрочные).

Аналитические показатели деятельности организации

Финансовое состояние ООО «Финпрофит» за 2023 год представлено в расчетных таблицах показателей (приложение расчета чистых активов, результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования, состав дебиторской и кредиторской задолженности).

Заключительная часть

Финансовое состояние организации на конец декабря 2023 года характеризуется как стабильное.

В планах на 2024 год:

1. Внедрение нового программного продукта по учету договоров лизинга.
2. Совершенствование претензионной работы с целью увеличения количества отбора просроченных договоров и оформления исков по уменьшению просроченной задолженности.
3. Увеличение лизингового портфеля с физическими лицами на 25 % в сравнении с 2023г. за счет поиска новых поставщиков сложной бытовой техники и сельхозоборудования, заинтересованных в совместном сотрудничестве и работе с физическими лицами по реализации товара на условиях лизинга.
4. Увеличение лизингового портфеля с юридическими лицами на 20 % в сравнении с 2023г.
5. Уменьшение доли просроченной дебиторской задолженности в общей дебиторской задолженности.

Общий размер планируемой чистой балансовой прибыли за 2024 год установить на уровне 2023г.

ДИРЕКТОР

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



Д.К. РЫЖКОВЕЦ

Е.А. ШУСТА

52

Приложение 1
к Национальному стандарту бухгалтерского учета
и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская
отчетность»
12.12.2016 № 104

Форма

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2022 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191 280 674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. рублей
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

Дата утверждения	
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На <u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>	На 31 декабря 2021 г.
I	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	53	33
Нематериальные активы	120	59	61
Доходные вложения в материальные активы	130	166	134
в том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	120	77
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	46	57
прочие доходные вложения в материальные активы	133	-	-
Вложения в долгосрочные активы	140	8	7
Долгосрочные финансовые вложения	150	5 053	4 042
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	2 016	1 721
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	7 355	5 998
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	142	142
в том числе:			
материалы	211	7	7
животные на выращивании и откорме	212	-	-
незавершенное производство	213	-	-
готовая продукция и товары	214	135	135
товары отгруженные	215	-	-
прочие запасы	216	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220	-	-
Расходы будущих периодов	230	33	49
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	627	507
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	7 624	6 340
Краткосрочные финансовые вложения	260	82	680
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	83	38
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	8 591	7 756
БАЛАНС	300	15 946	13 754

53

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	67	67
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	212	212
Добавочный капитал	450	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	960	722
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	1 239	1 001
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	10 590	10 544
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	1	5
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	325	281
ИТОГО по разделу IV	590	10 916	10 830
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	102	105
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	2 176	564
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	508	401
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	103	67
по авансам полученным	632	379	317
по налогам и сборам	633	13	4
по социальному страхованию и обеспечению	634	5	5
по оплате труда	635	8	8
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	-	-
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	-	1
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	1 005	852
ИТОГО по разделу V	690	3 791	1 923
БАЛАНС	700	15 946	13 754

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2023г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

54

Приложение 2
к Национальному стандарту бухгалтерского
учета и отчетности «Индивидуальная
бухгалтерская отчетность»
12.12.2016 № 104

Форма

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за январь - декабрь 2022 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. рублей
Адрес	г. Минск. ул. Некрасова. д.7, офис 205

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2022 г.	За январь - декабрь 2021 г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	2 505	1 772
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	(253)	(205)
Валовая прибыль	030	2 252	1 567
Управленческие расходы	040	(586)	(486)
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	1 666	1 081
Прочие доходы по текущей деятельности	070	1 819	2 741
Прочие расходы по текущей деятельности	080	(744)	(1 592)
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	2 741	2 230
Доходы по инвестиционной деятельности	100	8 217	7 267
в том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	7 943	7 062
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	274	204
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	-	1
Расходы по инвестиционной деятельности	110	(7 930)	(7 082)
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	(7 909)	(7 060)
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	(21)	(22)
Доходы по финансовой деятельности	120	3 643	1 121
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	3 428	1 118
прочие доходы по финансовой деятельности	122	215	3
Расходы по финансовой деятельности	130	(5 837)	(2 684)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(2 165)	(1 403)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	(3 355)	(1 107)
прочие расходы по финансовой деятельности	133	(317)	(174)
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(1 907)	(1 378)
Прибыль (убыток) до налогообложения	150	834	852
Налог на прибыль	160	(115)	(130)
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	4	(1)
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-

55

Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	-	-
Чистая прибыль (убыток)	210	723	721
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	723	721
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2023г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	066	-	-	-	-	-	(490)	-	(490)
реорганизация	067	-	-	-	-	-	(16)	(721)	(737)
ошибки прошлых лет	068	-	-	-	-	-	-	-	-
писание дебит. зад-ти	069	-	-	-	(93)	-	-	-	(93)
Изменение уставного капитала	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	080	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2021	100	67	-	-	212	-	722	-	1 001
Остаток на 31.12.2021	110	67	-	-	212	-	722	-	1 001
Корректировки в связи с изменением учетной политики	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки в связи с исправлением ошибок	130	-	-	-	-	-	-	-	-
	131	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорректированный остаток на 31.12.2021	140	67	-	-	212	-	722	-	1 001
За январь - декабрь 2022 г. Увеличение собственного капитала - всего	150	-	-	-	-	-	723	-	723
в том числе:									
чистая прибыль	151	-	-	-	-	-	-	723	723
переоценка долгосрочных активов	152	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	153	-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск дополнительных акций	154	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	155	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	156	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	157	-	-	-	-	-	723	(723)	-
	158	-	-	-	-	-	-	-	-
	159	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение собственного капитала - всего	160	-	-	-	-	-	(485)	-	(485)
в том числе:									
убыток	161	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долгосрочных активов	162	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	163	-	-	-	-	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	164	-	-	-	-	-	-	-	-
выкуп акций (долей в уставном капитале)	165	-	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	166	-	-	-	-	-	(483)	-	(483)
реорганизация	167	-	-	-	-	-	-	-	-
ошибки прошлых лет	168	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
	169	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	170	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	180	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	190	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2022	200	67	-	-	212	-	960	-	1 239

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2023г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ

о движении денежных средств

за январь - декабрь 2022 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД - 64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. рублей
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

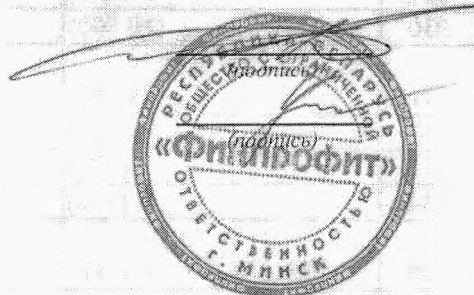
Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2022 г.	За январь - декабрь 2021 г.
1	2	3	4
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступило денежных средств - всего	020	12 375	10 706
в том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	11 135	9 061
от покупателей материалов и других запасов	022	-	-
роялти	023	-	-
прочие поступления	024	1 240	1 645
Направлено денежных средств - всего	030	(10 800)	(10 141)
в том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	(9 487)	(8 191)
на оплату труда	032	(118)	(105)
на уплату налогов и сборов	033	(277)	(261)
на прочие выплаты	034	(918)	(1 584)
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	1 575	565
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступило денежных средств - всего	050	1 214	557
в том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051	-	-
возврат предоставленных займов	052	300	350
доходы от участия в уставных капиталах других организаций	053	-	-
проценты	054	18	-
прочие поступления	055	896	207
Направлено денежных средств - всего	060	(1 101)	(1 673)
в том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	(719)	(1 473)
на предоставление займов	062	(382)	(200)
на вклады в уставные капиталы других организаций	063	-	-
прочие выплаты	064	-	-
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	113	(1 116)

Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступило денежных средств - всего	080	6 602	7 903
в том числе:			
кредиты и займы	081	3 713	2 599
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	2 889	5 304
Направлено денежных средств - всего	090	(8 245)	(7 328)
в том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(2 260)	(3 693)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале организации	092	(420)	(426)
на выплаты процентов	093	(1 295)	(981)
на лизинговые платежи	094	-	-
прочие выплаты	095	(4 270)	(2 228)
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	(1 643)	575
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	45	24
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2021	120	38	14
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2022	130	83	38
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	(18)	2

Руководитель

Главный бухгалтер

20 марта 2023г.



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

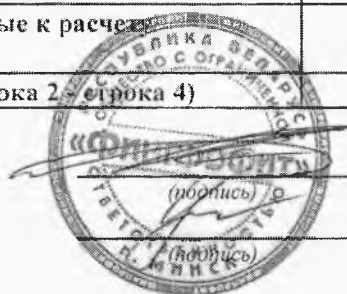
(инициалы, фамилия)

РАСЧЕТ
стоимости чистых активов организации
Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
на 31 декабря 2022 г.

№ п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	в том числе:		
1.1	долгосрочные активы	7 355	5 998
	в том числе:		
1.1.1	основные средства	53	33
1.1.2	нематериальные активы	59	61
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	166	134
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	8	7
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	5 053	4 042
1.1.6	отложенные налоговые активы	-	-
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	2 016	1 721
1.1.8	прочие долгосрочные активы	-	-
1.2	краткосрочные активы	8 591	7 756
	в том числе:		
1.2.1	запасы	142	142
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	-	-
1.2.3	расходы будущих периодов	33	49
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	627	507
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	7 624	6 340
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	82	680
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	83	38
1.2.8	прочие краткосрочные активы	-	-
2	АКТИВЫ, принимаемые к расчету (строка 1.1 + строка 1.2)	15 946	13 754
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	в том числе:		
3.1	долгосрочные обязательства	10 916	10 830
	в том числе:		
3.1.1	долгосрочные кредиты и займы	10 590	10 544
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	-	-
3.1.3	отложенные налоговые обязательства	1	5
3.1.4	доходы будущих периодов	-	-
3.1.5	резервы предстоящих платежей	-	-
3.1.6	прочие долгосрочные обязательства	325	281
3.2	краткосрочные обязательства	3 791	1 923
	в том числе:		
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	102	105
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	2 176	564
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	508	401
3.2.4	обязательства, предназначенные для реализации	-	-
3.2.5	доходы будущих периодов	-	1
3.2.6	резервы предстоящих платежей	-	-
3.2.7	прочие краткосрочные обязательства	1 005	852
4	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)	14 707	12 753
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	1 239	1 001

Руководитель

Главный бухгалтер



Рыжковец Д.К.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

Исх. № 27/03-2023 от 27 марта 2023г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «Финпрофит»
за 2022г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» зарегистрировано Администрацией Советского района города Минска «29» июля 2010 г. за № 191280674.

Юридический адрес – 220040, г. Минск, ул. Некрасова, д. 7, офис 205
Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» создано на основании Устава.

Информация об изменениях размера уставного фондов

Учредители Общества с ограниченной ответственностью «Финпрофит» на момент создания предприятия:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович

Уставный фонд сформирован полностью за счет денежных средств Учредителей в 2010 году и в 2011 году был увеличен за счет чистой прибыли 2010 года:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.

Согласно протоколу общего собрания участников от 09.12.2014г. уставный фонд предприятия был увеличен до 663 000 000 (Шестьсот шестьдесят три миллиона) белорусских рублей за счет направления части средств резервного фонда согласно предусмотренных Уставом предприятия долей учредителей. Таким образом, уставный фонд предприятия на 01.01.2016г. составляет 664 000 000 (Шестьсот шестьдесят четыре миллиона) белорусских рублей, в том числе:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.

По состоянию на 01.07.2016г. уставный фонд с учетом проведенной деноминации составлял 66 400 рублей.

Согласно протоколу внеочередного Общего собрания участников ООО «Финпрофит» от 22.11.2016г. принято решение о реорганизации ООО «Финпрофит» путем присоединения к нему ООО «Дэн Инвест» (УНП 191692655). Реорганизация осуществлена 30.12.2016г. Имущество ООО «Дэн Инвест» передано ООО «Финпрофит» на основании акта приема-передачи.

Реорганизация проведена путем объединения активов и обязательств двух хозяйственных обществ, осуществляющих одинаковый вид деятельности с целью оптимизации управления активами, повышения конкурентоспособности и прибыли.

Уставный фонд ООО «Финпрофит» после реорганизации путем присоединения к нему ООО «ДЭН Инвест» стал равным 66 500 (Шестьдесят шесть тысяч пятьсот) белорусских рублей в денежных единицах образца 2009 года.

Участники определили следующие размеры долей и вкладов в Уставном фонде Общества:

- Кузнецов Александр Иванович – 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;
- Некрасова Екатерина Андреевна - 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;

– Бондаренко Александр Всеволодович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей;
Кузнецов Руслан Александрович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей.

07 марта 2017 года из состава участников вышли Кузнецов Руслан Александрович и Бондаренко Александр Всеволодович реализовав свои доли действующим участникам по договорам купли-продажи долей.

С 10 марта 2017 года участниками Общества являются:

- Кузнецов Александр Иванович – 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей;
- Некрасова Екатерина Андреевна - 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей.

Это были последние изменения в составе учредителей ООО «Финпрофит».

По состоянию на 31.12.2022г. уставный фонд предприятия составляет 66 500 рублей.

Согласно протоколу годового общего собрания участников общества по результатам работы за 2020 год было принято решение о направлении части прибыли за 2020г. в размере 16 000 рублей на увеличение резервного фонда, а в декабре 2021 года участниками общего собрания общества было принято решение о списании за счет средств резервного фонда дебиторской задолженности на сумму 92 686,17 рублей признанной участниками общества безнадежной к взысканию. Изменений резервного фонда в 2022г. не было.

Размер резервного фонда по состоянию на 31.12.2022 составляет 212 436,14 рублей.

Руководство предприятием в 2022г. осуществляли:

- с 01.01.2022г. по 31.03.2022г. - директор Полозков Павел Сергеевич;
- с 01.04.2022г. по настоящий момент – директор Рыжковец Дмитрий Константинович.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществлял ИП Шуста Елена Александровна на основании договора на оказание бухгалтерских услуг и ведение бухгалтерского учета № 14 от 08.01.2019г.

Виды деятельности предприятия, осуществляемые в 2022г.:

- оказание услуг финансового лизинга предприятиям, относящимся к субъектам малого предпринимательства (код ОКЭД 64910);
- сдача в наем собственного и арендуемого недвижимого имущества (код ОКЭД 68200);

Информация по учетной политике

В 2022 году определение выручки от реализации продукции и признание полученной прибыли производилось по методу начисления. Предприятие применяло общую систему налогообложения с уплатой НДС ежеквартально.

Бухгалтерский и налоговый учет в 2022 году осуществлялся в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № 6/н от 30.12.2021г. В течение 2022 года изменений (дополнений) в учетную политику не вносилось.

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности

Форма 1 – бухгалтерский баланс

По строке 110 баланса предприятия отражена остаточная стоимость приобретенных основных средств и используемых предприятием для осуществления им своей деятельности (компьютерная и офисная техника, мебель, транспортные средства) в размере **53 тыс. рублей**. В 2022г. имели место как приобретение новых объектов основных средств (приобретен легковой автомобиль и компьютер на 48 тыс. рублей), так и реализация используемых основных средств (реализовано два легковых автомобиля и компьютерная техника на общую стоимость 20 тыс. рублей). На счете 01 «Основные средства» отсутствуют объекты, подлежащий переоценке по состоянию на 01.01.2023г.

По строке 120 баланса предприятия отражена остаточная стоимость нематериальных активов, а именно:

- стоимость компьютерной программы «Простой Софт», приобретенной в 2016г. для учета договоров и расчетов с лизингополучателями – физическими лицами. Указанная программа дорабатывается, совершенствуется и модернизируется на постоянной основе (дорабатываются формы документов и отчетности, совершенствуются расчетные функции используемых блоков программы) в целях наличия возможностей для оперативной работы с клиентской базой по физическим лицам, в частности работой с дебиторской задолженностью и ведению работы по сокращению ее просроченной части. В 2022 году на доработки данной программы израсходовано 40,7 тыс. рублей. Стоимость доработок направлено на увеличение стоимости данного нематериального актива. Остаточная стоимость программы составляет 57 тыс. рублей;

- стоимость сайта finprofit.by в размере 1 тыс. рублей;

- стоимость используемой бухгалтерской программы 1:С Бухгалтерия – 1 тыс. рублей.

По строке 130 баланса отражена стоимость предметов лизинга возвращенных от лизингополучателей в связи с расторжением (прекращением) договоров лизинга, часть из которых используется предприятием в качестве объектов для сдачи в аренду и осуществления дополнительных видов деятельности (сдачи имущества в аренду). Стоимость таких активов составляет 166 тыс. рублей, в том числе:

- часть имущества в размере 120 тыс. рублей (машино-места и бытовые нестационарные помещения (бытовки)), используемые предприятием в качестве объектов, представляемых в аренду, отражены по строке 131 как инвестиционная недвижимость»;

- часть имущества (предметы лизинга, возвращенные от лизингополучателей в связи с расторжением договоров лизинга) отражена по строке 132 как «предметы финансовой аренды (лизинга)». Их стоимость составляет 46 тыс. рублей.

На основании абзаца 2 подпункта 1.1.1, подпунктов 1.1.2 и 1.2 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» и согласно приказу по предприятию б/н от 30.12.2022г. была осуществлена обязательная переоценка имущества, относящегося к зданиям и сооружениям. Данные объекты учтены в составе доходных вложение в материальные активы, поскольку используется предприятием для сдачи их в аренду. Результат от переоценки составил 62 тыс. рублей, отражен на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

По строкам 131 и 132 данных баланса за 2021г. (графа 4) внесены изменения в части конкретизации и разделения общей суммы доходных вложений в материальные активы по состоянию на 31.12.2021г. Доходные вложения в материальные активы были отражены как стоимость предметов финансовой аренды (лизинга) в размере 134 тыс. рублей. Внесенные корректировки в данные по состоянию на 31.12.2021г. отражают направление использования активов, учтенных на счете 03. Объекты, представляемые в аренду отражены как инвестиционная недвижимость, остальные отражены как предметы финансовой аренды (лизинга). Значения строк после внесения корректировок:

- строка 131 «Инвестиционная недвижимость» - 77 тыс. рублей;

- строка «Предметы финансовой аренды (лизинга)» - 57 тыс. рублей.

По строке 150 баланса предприятия отражена информация по приобретенным ООО «Финпрофит» облигациям Минфина. Все облигации являются государственными долгосрочными облигациями с процентным доходом и номинированы в валюте (долларах США). Имеющиеся облигации приобретены предприятием с целью их удержания до наступления срока погашения и отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости». Срок погашения данных облигаций - 2025-2028 годы. Стоимость данных активов составляет 5 052,7 тыс. рублей и включает в себя:

1) номинальную стоимость имеющихся облигации (субсчет 06.1.2) в размере 4 977,5 тыс. рублей (эквивалент 1 819 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2022г. 2,7364 рублей), в том числе:

- 719 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 250. Облигации приобретены в 2018-2019г. Дата погашения валютных облигаций – 22.05.2025г. Ставка процентного дохода – 5,7 % годовых;

- 580 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 271. Облигации приобретены в 2020-2021г. Дата погашения валютных облигаций – 10.02.2028г. Ставка процентного дохода – 4,5 % годовых;

- 255 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 253. Облигации приобретены в 2021г. Дата погашения валютных облигаций – 06.05.2026г. Ставка процентного дохода – 5,5 % годовых;

- 265 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 265. Облигации приобретены в 2022г. Дата погашения валютных облигаций – 12.01.2027г. Ставка процентного дохода – 3,7 % годовых.

2) стоимость премии, уплаченной предприятием при приобретении облигаций (сумма превышения стоимости приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемая на расходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.6.2). Их размер составляет 33,2 тыс. рублей (эквивалент 12,1 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2022г. 2,7364 рублей).

3) стоимость накопленного процентного дохода по облигациям, подлежащая получению предприятием в 2023г., исходя из условий выплаты процентного дохода (субсчет 06.7.2) Их размер составляет 53,2 тыс. рублей (эквивалент 19,4 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2022г. 2,7364 рублей).

4) стоимость операционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива и списываемых на затраты предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.5.1). Их размер составляет 0,7 тыс. рублей;

5) стоимость скидки, предоставленной предприятию при приобретении облигаций (номер выпуска 265) в 2022г. (сумма скидки – разница в цене приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемая на доходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.8.2). Их размер составляет «-11,8 тыс. рублей» (эквивалент 4,3 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2022г. 2,7364 рублей).

Согласно протоколу внеочередного собрания участников ООО «Экошинпроект» № 6 от 21.10.2022г. ООО «Финпрофит» стало участником этого общества с долей в уставном фонде 50%. Уставный фонд предприятия составляет 250 рублей. Данная хозяйственная операция учтена по счету 06.4 «Вклады в уставный фонд» и отражена в балансе по сроке 150.

По строке 260 баланса предприятия отражена информация выданным займам в адрес ООО «Экошинпроект» на общую сумму 82 тыс. рублей. Выданные займы (3 договора) являются беспроцентными и подлежат погашению в ближайшие 12 месяцев. По состоянию на 31.12.2021г. о данной строке была отражена стоимость приобретенных ООО «Финпрофит» государственных облигаций Минфина (выпуск 243), номинированных в валюте (долларах США) и отнесенных к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости». Данные облигации были погашены в ноябре 2022 года согласно условиям их выпуска. Стоимость данных активов составляла на 31.12.2021г. 680,3 тыс. рублей и включала в себя:

1) номинальную стоимость 263 облигаций (субсчет 58.1.6) в размере 670,2 тыс. рублей (эквивалент 263 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

2) стоимость премии, уплаченной предприятием при приобретении облигаций (сумма превышения стоимости приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемые на расходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 58.7.2). Их размер составляет 7,8 тыс. рублей (эквивалент 3,1 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

3) стоимость накопленного процентного дохода по облигациям, подлежащая получению предприятием в 2022г., исходя из условий выплаты процентного дохода (субсчет 58.8.2) Их размер составляет 2,3 тыс. рублей (эквивалент 0,9 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

4) стоимость операционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива и списываемые на затраты предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 58.6.1). Их размер составляет 0,045 тыс. рублей.

Общая сумма дебиторской задолженности предприятия составляет 9 640 тыс. рублей, в том числе краткосрочная задолженность 7 624 тыс. рублей (строка 250 баланса предприятия) и долгосрочная задолженность 2 016 тыс. рублей (строка 170 баланса предприятия). Состав дебиторской задолженности следующий:

- задолженность по лизинговому портфелю (счет 62.11 – задолженность по возмещению контрактной стоимости по заключенным договорам лизинга и подлежащая начислению после 01.01.2023г., а также задолженность по лизинговому вознаграждению по договорам лизинга, заключенным до 01.01.2019г. и подлежащая начислению после 01.01.2023г.) – 7 845 тыс. рублей;

- авансы выданные поставщикам (счет 60) – 174 тыс. рублей;

- просроченная задолженность по договорам лизинга (счет 62) – 1 120 тыс. рублей;

- иная задолженность покупателей по договорам купли-продажи основных средств либо по аренде (счет 62) – 21 тыс. рублей;

- задолженность поставщиков в адрес ООО «Финпрофит» по причитающимся бонусам – 10 тыс. рублей (счет 76.13.1);

- задолженность покупателей по начисленным пеням за несвоевременную оплату (счета 76.3.1, 76.13) – 409 тыс. рублей;

- дебиторская задолженность ООО «ДФС» по реализованным в нашу пользу токенам (денежные средства поступят в 2023г., счет 76.8) в размере 52 тыс. рублей;

- задолженности контрагентов предприятия, которые оказывают нам услуги, по выплаченным в их пользу авансам (счет 76.12.1) – 8 тыс. рублей;

- задолженность (переплата) по договорам страхования жизни сотрудников предприятия - 1 тыс. рублей.

На 01.01.2023г. имеется просроченная дебиторская задолженность. Ее размер составляет 1 562 тыс. рублей (16,2 % от общей суммы дебиторской задолженности). Несмотря на то, что значение просроченной задолженности выросло в абсолютном значении по сравнению с 2021г. – плюс 267 тыс. рублей, процентное соотношение данного показателя осталось на уровне 2021г.

По строке 214 учтена стоимость объектов, приобретенных в 2018г. по договору купли-продажи с целью дальнейшей реализации в размере 135 тыс.

По строке 230 отражена краткосрочная часть расходов будущих периодов в размере 33 тыс. рублей, в том числе расходов предприятия по страхованию предметов лизинга в размере 32 тыс. рублей.

По строке 240 отражена стоимость НДС по приобретенным активам и услугам в размере 627 тыс. рублей и подлежащая зачету в следующих налоговых периодах.

По строке 270 отражена информация о сумме денежных средств и их эквиваленте в размере 83 тыс. рублей, в том числе:

- остатки по текущему (расчетному) счету BY31BVTK30110214200000000933 в ЗАО «ТК-Банк» (код BVTKBV2X) в размере 5 тыс. рублей (счет 51);

- остатки по текущему (расчетному) счету BY98SLAN30112583400350000000 в ЗАО «ВТБ-Банк» (код SLANBY22) в размере 9 тыс. рублей (счет 51);

- остатки по депозитному договору № 99/933/001/22 I ЭЛ от 18.03.2022г. в ЗАО «ВТБ-Банк» (код SLANBY22) в размере 52 тыс. рублей (счет 55);

- сальдо счета 57.4. «Переводы в пути» в части выручки от лизингополучателей (физические лица), оплативших причитающиеся платежи в адрес предприятия через систему расчетов ЕРИП и не поступивших на расчетных счет в 2022 г. (денежные средства поступили на расчетный счет предприятия в январе 2023г.) в размере 17 тыс. рублей.

Информация по иным остаткам на счетах в банке не указаны в данном примечание, поскольку их величина незначительна (значение остатков составляет в эквиваленте не более 100 рублей).

Краткосрочная задолженность предприятия (строка 630) составляет 508 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность перед поставщиками по приобретенным основным средствам (предметам лизинга) (счет 60) – 103 тыс. рублей;

- задолженность по полученным авансам от лизингополучателей, которые будут зачтены в последующие периоды при наступлении сроков оплаты по договорам лизинга (счет 62) – 379 тыс. рублей;

- задолженность по налогам (счет 68) – 13 тыс. рублей;

- задолженность по социальному страхованию и обеспечению (счет 69) – 5 тыс. рублей;

- задолженность по оплате труда (счет 70) – 8 тыс. рублей;

Данные строки 510 составляет 10 590 тыс. рублей и включает в себя информацию о задолженности по кредитам и займам со сроком погашения более 12 месяцев, в том числе:

- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/83 от 06.10.2020г. в бел. рублях (срок погашения 2024г.) - 1 500 тыс. рублей;

- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/84 от 26.05.2021г. в бел. рублях (срок погашения 2025г.) - 2 000 тыс. рублей;

- задолженность по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/91 от 24.01.2022г. в бел. рублях (срок погашения – 2027г.) – 320 тыс. рублей;

- задолженность (долгосрочная часть) по договору займа № 09/22 от 16.09.2022г. с ООО «АйДиИнвестГрупп» в размере 1 131 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 5-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 230 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 30.09.2024г.) – 630 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 6-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 362 облигаций по номиналу 500 долларов США, срок обращения 18.09.2025г.) – 495 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 8-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 177 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 27.08.2027г.) – 484 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 9-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 100 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 14.03.2026г.) – 250 тыс. рублей (с учетом облигационной скидки по счету 67.6.2 в размере 2,2 тыс. рублей (эквивалент 810 долларов США));

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 52 от 10.06.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 11 452 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 14.02.2024г.) - 458 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 248 от 24.10.2022г. (на 31.12.2022г. размещено 12 500 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.11.2024г.) - 500 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 271 от 23.12.2022г. (на 31.12.2022г. размещено 7 500 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.12.2024г.) - 300 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 150 от 21.01.2022г. (на 31.12.2022г. размещено 10 650 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.01.2026г.) - 426 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 270 от 23.12.2022г. (на 31.12.2022г. размещено 9 000 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.12.2024г.) - 360 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 11 от 11.06.2020г. (на 31.12.2022г. размещено 566 токенов по номиналу 100 долларов США , период погашения – 26.05.2025г.) - 155 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 47 от 04.12.2020г. (на 31.12.2022г. размещено 9 289 токенов по номиналу 20 долларов США , период погашения – 05.12.2025г.) - 508 тыс. рублей.

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 19 от 22.02.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 26 токенов по номиналу 10 000 долларов США , период погашения – 28.02.2025г.) - 712 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 30 от 26.03.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 5 280 токенов по номиналу 25 долларов США , период погашения – 05.12.2024г.) - 361 тыс. рублей.

По строке 610 отражена информация по краткосрочным кредитам и займам. Размер данной задолженности 102 тыс. рублей, в том числе задолженность по договору займа № 250521 от 25.05.2021г. с ООО «СБНКОМ» в размере 103 тыс. рублей (задолженность по основному долгу – 100 тыс. рублей и задолженность по процентам – 3 тыс. рублей).

По строке 620 отражена информация о краткосрочной части задолженности по кредитам и займам (с учетом начисленных на 31.12.2022г. и невыплаченных процентов) со сроком погашения до 12 месяцев (в 2023г.). Размер задолженности составляет 2 176 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность по основному долгу по кредиту ЗАО МТБанк (договор № LL-010464 от 29.09.2021) в долларах США (34,8 тыс. долларов США) (срок погашения 2023г.) - 95 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2022г. по кредиту ЗАО МТБанк (договор № LL-010464 от 29.09.2021) в долларах США (0,3 тыс. долларов США) - 1 тыс. рублей;

- задолженность по основному долгу по кредиту ЗАО «БТА-Банк» № 4/220Б от 24.01.2022г. в бел. рублях (срок погашения ноябрь 2023г.) - 411 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2022г. по кредиту ЗАО «БТА-Банк» № 4/220Б от 24.01.2022г. в бел. рублях - 9 тыс. рублей;

- задолженность по начисленным процентам за декабрь 2022г. по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/91 от 24.01.2022г. в бел. рублях (срок погашения январь 2023г.) – 6 тыс. рублей;

- задолженность (краткосрочная часть) по договору займа № 09/22 от 16.09.2022г. с ООО «АйДиИнвестГрупп» в размере 384 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов за декабрь 2022г. в размере 15 тыс. рублей);

- задолженность по облигационному займу 4-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2022г. 79 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 31.01.2023г.) – 218 тыс. рублей (с учетом начисленных процентов 536,41 долларов США за декабрь 2022г.);

- задолженность по облигационному займу 7-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2022г. 100 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 26.12.2023г.) - 270 тыс.

рублей (с учетом облигационной скидки (счет 67.6.2) «-» 3 035,95 долларов США и начисленных процентов 722 доллара США за декабрь 2022г.);

- проценты по собственным облигационным займам, учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 24 тыс. рублей (эквивалент 8 854,74 долларов США);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 30 от 26.03.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 5 143 токена по номиналу 50 рублей , период погашения – 15.05.2023г.) - 262 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2022г. в размере 9 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 120 от 04.11.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 4 080 токенов по номиналу 40 рублей , период погашения – 15.11.2023г.) - 166 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2022г. в размере 3 тыс. рублей);

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 86 от 30.08.2021г. (на 31.12.2022г. размещено 5 160 токенов по номиналу 20 долларов США , период погашения – 15.11.2023г.) - 285 тыс. рублей (с учетом процентов начисленных за декабрь 2022г. в размере 946,59 долларов США);

- проценты по размещенным цифровым знакам (токенам), учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 45 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по кредитам и займам (включая задолженность по начисленным процентам) отсутствует.

Стоимость НДС будущего периода по лизингу (счет 76.16) отражена по строке 560 (в части долгосрочной – к начислению согласно графиков лизинга после 31.12.2022г.) в размере 325 тыс. рублей и по строке 670 (в краткосрочной части – к начислению в 2023г.) в размере 974 тыс. рублей.

Кроме краткосрочной части НДС будущих периодов по лизингу, по строке 670 учтена краткосрочная кредиторская задолженность предприятия перед прочими кредиторами и дебиторами (счет 76) по полученным услугам (услуги страхования, услуги по оптимизации сайта и прочие) в размере 31 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2023г. имеется просроченная кредиторская задолженность в размере 1 тыс. рублей.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе основных дебиторов (кредиторов), состав просроченной задолженности и сроков погашения задолженности указана в соответствующих приложениях.

Форма 2 – отчет о прибылях и убытках

По результатам работы за 2022г. получена прибыль в размере 723 тыс. рублей (строка 240).

По строке 010 отражена выручка от реализации без учета НДС в размере 2 505 тыс. рублей, в том числе:

- по лизингу с физическими лицами – 2 313 тыс. рублей (92 % от общего размера выручки);
- по лизингу с юридическими лицами – 83 тыс. рублей (3 % от общего размера выручки);
- по аренде имущества – 109 тыс. рублей (5 % от общего размера выручки).

По строке 070 отражены доходы по текущей деятельности в размере 1 819 тыс. рублей, в том числе:

- доходы от продажи (конвертации) валюты – 626 тыс. рублей;
- доходы в виде неустоек (пеней), начисленных за несвоевременную оплату по договорам лизинга – 287 тыс. рублей;
- доходы по полученным от поставщиков бонусам – 878 тыс. рублей;
- доходы от списания кредиторской задолженности – 22 тыс. рублей;
- прочие доходы - 6 тыс. рублей.

По строке 080 отражены расходы по текущей деятельности в размере 744 тыс. рублей, в том числе:

- расходы от продажи (конвертации) валюты – 628 тыс. рублей;
- расходы по страхованию жизни сотрудников и начисленных сумм материальной помощи на оздоровление к отпуску за 2022г. – 21 тыс. рублей;
- расходы от списания дебиторской задолженности – 73 тыс. рублей;

- прочие расходы - 22 тыс. рублей.

По строке 103 отражены доходы от процентов, начисленным по облигациям Минфина за 2022г. в размере 255 тыс. рублей и проценты, начисленные по депозитам, в размере 18 тыс. рублей.

По строке 112 отражены расходы по облигациям Минфина – ежемесячно списываемые премии и операционные затраты в периоде удерживания облигаций. Их размер за 2022г. составил 21 тыс. рублей.

По строке 122 отражен доход в размере 215 тыс. рублей, возникшей по обязательной переоценки зданий и сооружений по состоянию на 01.01.2023г. и учтенных на счете 03 «Доходные вложения в материальные активы» в части первоначальной стоимости.

По строке 131 отражена стоимость процентов к уплате по кредитам и займам (в том числе облигационным займам и токенам собственного выпуска и размещения), начисленным за 2022г. в размере 2 165 тыс. рублей, в том числе:

- по кредитам банков РБ и займам, полученным от контрагентов РБ – 1 141 тыс. рублей
- по облигационным займам – 206 тыс. рублей;
- по собственным выпущенным и размещенным токенам) – 818 тыс. рублей.

По строке 133 отражены ежемесячные расходы, связанные с использованием и обращением собственных облигаций в размере 164 тыс. рублей (вознаграждения за предоставление имущества в залог выпущенных облигаций – 72 тыс. рублей, расходы по обслуживанию собственных облигаций – 15 тыс. рублей и комиссии по выпущенным токенам – 77 тыс. рублей), а также расход в размере 153 тыс. рублей, возникшей по обязательной переоценки зданий и сооружений по состоянию на 01.01.2023г. и учтенных на счете 03 «Доходные вложения в материальные активы» в части начисленного (накопленного) износа стоимости объектов.

Форма 3 – отчет об изменении собственного капитала

В графе 8 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражены следующие изменения за 2022г. в части уменьшения нераспределенной прибыли:

- в 2022г. были осуществлены начисления и выплаты дивидендов участникам общества в размере 483 тыс. рублей;
- ввиду осуществления корректировок по расчету амортизации основных средств и доходных вложений, а также по факту предоставления уточненной декларации по транспортному налогу за 2021г. на основании требований ИМНС по Советскому налогу г. Минска (сообщение от 06.10.2022 № 2-1-15/07714) (предприятие доначислило транспортный налог в части транспортных средств, переданных ранее в лизинг (до 2019г.), выкупленных по этим договорам лизингополучателями, но не переоформленными ими в ГАИ) отражены изменения (уменьшения) по строке 168 «Ошибки прошлых лет» в размере 2 тыс. рублей.

Таким образом в 2022г. использование нераспределенной прибыли составило 485 тыс. рублей.

Форма 4 – отчет о движении денежных средств

При подготовке формы 4 бухгалтерской отчетности за 2022г. были выявлены факты некорректного отражения данных за период с января по декабрь 2021г. по некоторым показателям отчета. В связи с эти были внесены следующие исправления в данные формы 4 за 2021г.:

- из строки 033 «направлено денежных средств на уплату налогов и сборов» исключены отчисления в ФСЗН и Белгосстрах в размере 54 тыс. рублей. Данная сумма включена в строку 034 «прочие выплаты»;
- из строки 031 «направлено денежных средств на приобретение запасов, работ, услуг» исключены денежные средства, направленные на приобретение и создание основных средств и нематериальных активов» в размере 44 тыс. рублей. Данная сумма отражена по строке 061;

По строке 024 отражена стоимость прочих поступлений по текущей деятельности предприятия в размере 1 240 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи (конвертации) валюты – 631 тыс. рублей;
- суммы излишне перечисленных денежных средств, возвращенных поставщиками – 357 тыс. рублей;
- суммы бонусов, перечисленных поставщиками – 222 тыс. рублей;
- прочие поступления – 30 тыс. рублей.

По строке 034 отражена стоимость прочих выплат по текущей деятельности предприятия в размере 918 тыс. рублей, включающей:

- выплаты по продаже (конвертации) валюты – 634 тыс. рублей;

- суммы излишне перечисленных денежных средств, возвращенных в адрес покупателей – 178 тыс. рублей;
- уплаченные отчисления в ФСЗН и Белгосстрах – 77 тыс. рублей;
- расходы предприятия, направление на страхование жизни своих сотрудников – 19 тыс. рублей;
- прочие расходы – 10 тыс. рублей.

По строке 054 отражена стоимость полученных процентов по депозитам за 2022г. размере 18 тыс. рублей.

По строке 055 отражена стоимость прочих поступлений по инвестиционной деятельности предприятия в размере 896 тыс. рублей, включающей полученные проценты по облигациям Минфина.

По строке 061 отражена стоимость приобретенных в 2022г. облигаций Минфина в размере 630 тыс. рублей, а также стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов в размере 89 тыс. рублей.

По строке 084 отражена стоимость прочих поступлений по финансовой деятельности предприятия в размере 2 889 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи собственных облигаций – 246 тыс. рублей;
- поступления от продажи цифровых знаков (токенов) – 2 636 тыс. рублей;
- учтены положительные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 7 тыс. рублей.

По строке 095 отражена стоимость прочих выплат по финансовой деятельности предприятия в размере 4 270 тыс. рублей, включающей:

- расходы по досрочному выкупу собственных облигаций - 587 тыс. рублей;
- расходы возмещаемые ООО «ДФС» в счет погашения инвесторам процентов по токенам, досрочное погашение токенов (оферт) – 3 658 тыс. рублей
- отрицательные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 25 тыс. рублей.

Информация о наличии связанных сторон

Учет аффилированных лиц (связанных сторон) на предприятии осуществляет руководитель предприятия. В 2022г. предприятие не имело отношений со связанными сторонами (аффилированными лицами) и не совершала с ними хозяйственных операций.

Взаимозависимым лицом ООО «Финпрофит» по состоянию на 31.12.2022. является ООО «Экошинпроект» (УНП 193568989). ООО Финпрофит владеет 50% уставного фонда предприятия с 21.10.2022г. (протокол внеочередного собрания участников ООО «Экошинпроект»). В 2022г. в адрес ООО «Экошинпроект» выдано три беспроцентных займа со сроками погашения в 2023г.

ЭКОШИНПРОЕКТ ООО	
Займ №151222 от 15.12.2022 г.	12 000 рублей
Займ №241022 от 24.10.2022 г.	30 000 рублей
Займ №251122 от 25.11.2022 г.	40 000 рублей

Аналитические показатели деятельности организации

Финансовое состояние ООО «Финпрофит» за 2022 год представлено в расчетных таблицах показателей (приложение расчета чистых активов, результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования, состав дебиторской и кредиторской задолженности).

Заключительная часть

Финансовое состояние организации на конец декабря 2022 года характеризуется как стабильное.

В планах на 2023 год:

70

1. Увеличить лизинговый портфель с физическими лицами на 20 % в сравнении с 2022г. за счет поиска новых поставщиков сложной бытовой техники и сельхозоборудования, заинтересованных в совместном сотрудничестве и работе с физическими лицами по реализации товара на условиях лизинга.
2. Увеличить лизинговый портфель с юридическими лицами на 20 % в сравнении с 2022г.
3. Сохранить размер минимальной маржи по лизинговому портфелю на уровне 2022г.
4. Уменьшить долю просроченной дебиторской задолженности в общей дебиторской задолженности.
5. Совершенствование и доработка используемого программного обеспечения по учету договоров лизинга физических лиц.

Общий размер планируемой чистой балансовой прибыли за 2023 год установить на уровне 2022г.

ДИРЕКТОР

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР



Д.К. РЫЖКОВЕЦ

Е.А. ШУСТА

71

Подготовлено с использованием системы "КонсультантПлюс"

Приложение 1
к Национальному стандарту бухгалтерского учета и отчетности
"Индивидуальная бухгалтерская отчетность"
Форма

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2021 года

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД-64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. руб.
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

Дата утверждения	
Дата отправки	
Дата принятия	

Активы	Код строки	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	110	33	36
Нематериальные активы	120	61	52
Доходные вложения в материальные активы	130	134	150
в том числе:			
инвестиционная недвижимость	131	-	-
предметы финансовой аренды (лизинга)	132	134	150
прочие доходные вложения в материальные активы	133	-	-
Вложения в долгосрочные активы	140	7	6
Долгосрочные финансовые вложения	150	4 042	3 272
Отложенные налоговые активы	160	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	170	1 721	1 499
Прочие долгосрочные активы	180	-	-
ИТОГО по разделу I	190	5 998	5 015
II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	142	141
в том числе:			
материалы	211	7	6
животные на выращивании и откорме	212	-	-
незавершенное производство	213	-	-
готовая продукция и товары	214	135	135
товары отгруженные	215	-	-
прочие запасы	216	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации	220	-	-
Расходы будущих периодов	230	49	55
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	240	507	349
Краткосрочная дебиторская задолженность	250	6 340	5 244
Краткосрочные финансовые вложения	260	680	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	270	38	14
Прочие краткосрочные активы	280	-	-
ИТОГО по разделу II	290	7 756	5 803
БАЛАНС	300	13 754	10 818

72

Подготовлено с использованием системы "КонсультантПлюс"

Собственный капитал и обязательства	Код строки	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	410	67	67
Неоплаченная часть уставного капитала	420	-	-
Собственные акции (доли в уставном капитале)	430	-	-
Резервный капитал	440	212	289
Добавочный капитал	450	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	460	722	507
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	470	-	-
Целевое финансирование	480	-	-
ИТОГО по разделу III	490	1 001	863
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные кредиты и займы	510	10 544	5 581
Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам	520	-	-
Отложенные налоговые обязательства	530	5	3
Доходы будущих периодов	540	-	-
Резервы предстоящих платежей	550	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	560	281	244
ИТОГО по разделу IV	590	10 830	5 828
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные кредиты и займы	610	105	743
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	620	564	2 400
Краткосрочная кредиторская задолженность	630	401	307
в том числе:			
поставщикам, подрядчикам, исполнителям	631	67	77
по авансам полученным	632	317	212
по налогам и сборам	633	4	9
по социальному страхованию и обеспечению	634	5	3
по оплате труда	635	8	6
по лизинговым платежам	636	-	-
собственнику имущества (учредителям, участникам)	637	-	-
прочим кредиторам	638	-	-
Обязательства, предназначенные для реализации	640	-	-
Доходы будущих периодов	650	1	21
Резервы предстоящих платежей	660	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	670	852	656
ИТОГО по разделу V	690	1 923	4 127
БАЛАНС	700	13 754	10 818

Руководитель

Главный бухгалтер



Полозков П.С.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

25 марта 2022г.

73

Подготовлено с использованием системы "КонсультантПлюс"

Приложение 2
к Национальному стандарту бухгалтерского учета и отчетности
"Индивидуальная бухгалтерская отчетность"

Форма

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за январь - декабрь 2021г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191 280 674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД-64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. руб.
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

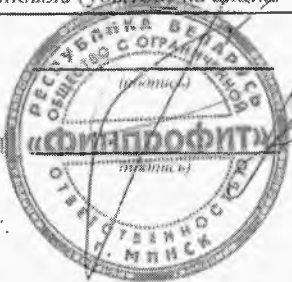
Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2021г.	За январь - декабрь 2020г.
1	2	3	4
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	010	1 772	1 516
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	020	(205)	(180)
Валовая прибыль	030	1 567	1 336
Управленческие расходы	040	(486)	(390)
Расходы на реализацию	050	-	-
Прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг	060	1 081	946
Прочие доходы по текущей деятельности	070	2 741	1 736
Прочие расходы по текущей деятельности	080	(1 592)	(1 400)
Прибыль (убыток) от текущей деятельности	090	2 230	1 282
Доходы по инвестиционной деятельности	100	7 267	6 310
В том числе:			
доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	101	7 062	6 168
доходы от участия в уставном капитале других организаций	102	-	-
проценты к получению	103	204	142
прочие доходы по инвестиционной деятельности	104	1	-
Расходы по инвестиционной деятельности	110	(7 082)	(6 160)
в том числе:			
расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	111	(7 060)	(6 139)
прочие расходы по инвестиционной деятельности	112	(22)	(21)
Доходы по финансовой деятельности	120	1 121	1 984
в том числе:			
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	121	1 118	1 975
прочие доходы по финансовой деятельности	122	3	9
Расходы по финансовой деятельности	130	(2 684)	(3 006)
в том числе:			
проценты к уплате	131	(1 403)	(766)
курсовые разницы от пересчета активов и обязательств	132	(1 107)	(2 140)
прочие расходы по финансовой деятельности	133	(174)	(100)

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2021г.	За январь - декабрь 2020г.
1	2	3	4
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности	140	(1 378)	(872)
Прибыль (убыток) до налогообложения	150	852	410
Налог на прибыль	160	(130)	(53)
Изменение отложенных налоговых активов	170	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	180	(1)	-
Прочие налоги и сборы, исчисляемые из прибыли (дохода)	190	-	-
Прочие платежи, исчисляемые из прибыли (дохода)	200	-	-
Чистая прибыль (убыток)	210	721	357
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	721	357
Базовая прибыль (убыток) на акцию	250	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	260	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2022г.



Полозков П.С.

инициалы, фамилия

Шивера Е.А.

инициалы, фамилия

Наименование показателей	Код строки	Уставный капитал	Неоплаченная часть уставного капитала	Собственные акции (доли в уставном капитале)	Резервный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Чистая прибыль (убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	066	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	067	-	-	-	64	-	(64)	-	-
	068	-	-	-	-	-	-	-	-
	069	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	080	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2020 г.	100	67	-	-	289	-	507	-	863
Остаток на 31.12.2020 г.	110	67	-	-	289	-	507	-	863
Корректировки в связи с изменением учетной политики	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки в связи с исправлением ошибок	130	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорректированный остаток на 31.12.2020 г.	140	67	-	-	289	-	507	-	863
За январь - декабрь 2021									
Увеличение собственного капитала – всего	150	-	-	-	16	-	721	721	1 498
В том числе:									
чистая прибыль	151	-	-	-	-	-	-	721	721
переоценка долгосрочных активов	152	-	-	-	-	-	-	-	-
доходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	153	-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск дополнительных акций	154	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	155	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	156	-	-	-	-	-	-	-	-
реорганизация	157	-	-	-	16	-	721	-	737
ошибки прошлых лет	158	-	-	-	-	-	-	-	-
	159	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение собственного капитала – всего	160	-	-	-	(93)	-	(506)	(721)	(1 300)
В том числе:									
убыток	161	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долгосрочных активов	162	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы от прочих операций, не включаемые в чистую прибыль (убыток)	163	-	-	-	-	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	164	-	-	-	-	-	-	-	-
выкуп акций (долей в уставном капитале)	165	-	-	-	-	-	-	-	-
дивиденды и другие доходы от участия в уставном капитале организации	166	-	-	-	-	-	(490)	-	(490)
реорганизация	167	-	-	-	-	-	(16)	(721)	(737)
ошибки прошлых лет	168	-	-	-	-	-	-	-	-
списание дебит. задолженности	169	-	-	-	(93)	-	-	-	(93)

Наименование показателей	Код строки	Уставный капитал	Неоплаченная часть уставного капитала	Собственные акции (доли в уставном капитале)	Резервный капитал	Добавочный капитал	Неразмешенная 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 31.12.2021 г.	200	67	-	-	212	-	722	-	1 001

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2022г.



Полозков П.С.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

78

Подготовлено с использованием системы "КонсультантПлюс"

Приложение 4
к Национальному стандарту бухгалтерского учета и
отчетности "Индивидуальная бухгалтерская отчетность"
Форма

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за январь - декабрь 2021 года

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
Учетный номер плательщика	191280674
Вид экономической деятельности	финансовый лизинг (ОКЭД-64910)
Организационно-правовая форма	общество с ограниченной ответственностью
Орган управления	юридическое лицо без ведомственной подчиненности
Единица измерения	тыс. руб.
Адрес	г. Минск, ул. Некрасова, д.7, офис 205

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2021 года	За январь - декабрь 2020 года
1	2	3	4
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступило денежных средств – всего	020	10 706	8 203
В том числе:			
от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг	021	9 061	7 357
от покупателей материалов и других запасов	022	-	-
роялти	023	-	-
прочие поступления	024	1 645	846
Направлено денежных средств – всего	030	(10 185)	(8 758)
В том числе:			
на приобретение запасов, работ, услуг	031	(8 235)	(7 339)
на оплату труда	032	(159)	(110)
на уплату налогов и сборов	033	(261)	(144)
на прочие выплаты	034	(1 530)	(1 165)
Результат движения денежных средств по текущей деятельности	040	521	(555)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступило денежных средств – всего	050	557	190
В том числе:			
от покупателей основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	051	-	-
возврат предоставленных займов	052	350	50
доходы от участия в уставном капитале других организаций	053	-	-
проценты	054	-	-
прочие поступления	055	207	140
Направлено денежных средств – всего	060	(1 629)	(859)
В том числе:			
на приобретение и создание основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	061	(1 429)	(659)
на предоставление займов	062	(200)	(200)
на вклады в уставный капитал других организаций	063	-	-
прочие выплаты	064	-	-
Результат движения денежных средств по инвестиционной деятельности	070	(1 072)	(669)

Наименование показателей	Код строки	За январь - декабрь 2021 года	За январь - декабрь 2020 года
1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступило денежных средств – всего	080	7 903	6 043
В том числе:			
кредиты и займы	081	2 599	3 524
от выпуска акций	082	-	-
вклады собственника имущества (учредителей, участников)	083	-	-
прочие поступления	084	5 304	2 519
Направлено денежных средств – всего	090	(7 328)	(4 860)
В том числе:			
на погашение кредитов и займов	091	(3 693)	(3 226)
на выплаты дивидендов и других доходов от участия в уставном капитале	092	(426)	-
на выплаты процентов	093	(981)	(767)
на лизинговые платежи	094	-	(5)
прочие выплаты	095	(2 228)	(862)
Результат движения денежных средств по финансовой деятельности	100	575	1 183
Результат движения денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности	110	24	(41)
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2020 г.	120	14	55
Остаток денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31.12.2021 г.	130	38	14
Влияние изменений курсов иностранных валют	140	2	34

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2022г.



Полозков П.С.
(подпись, фамилия)

Шустра Е.А.
(подпись, фамилия)

80

Приложение 1 к Инструкции о порядке расчета стоимости чистых активов, утвержденной постановлением Мэи/Изна РБ от 11.06.2012 № 35

РАСЧЕТ
стоимости чистых активов организации

Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"

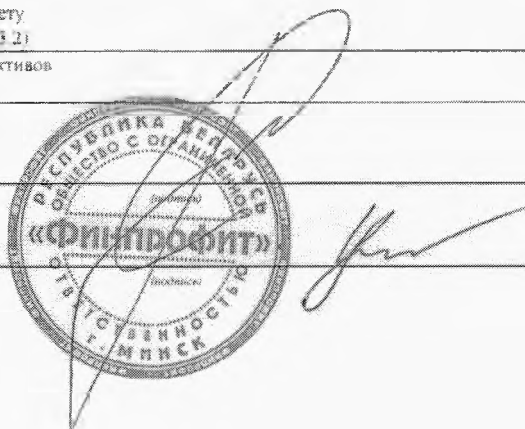
на 31 декабря 2021 года

N п/п	Наименование показателей	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
	В том числе:	5998	5015
1.1	долгосрочные активы		
	в том числе:	33	36
1.1.1	основные средства		
1.1.2	нематериальные активы	61	52
1.1.3	доходные вложения в материальные активы	134	150
1.1.4	вложения в долгосрочные активы	7	6
1.1.5	долгосрочные финансовые вложения	4042	3272
1.1.6	отложенные налоговые активы	0	0
1.1.7	долгосрочная дебиторская задолженность	1721	1499
1.1.8	прочие долгосрочные активы	0	0
1.2	краткосрочные активы	7756	5803
	в том числе:	142	141
1.2.1	запасы		
1.2.2	долгосрочные активы, предназначенные для реализации	0	0
1.2.3	расходы будущих периодов	49	55
1.2.4	налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам	507	349
1.2.5	краткосрочная дебиторская задолженность	6340	5244
1.2.6	краткосрочные финансовые вложения	680	0
1.2.7	денежные средства и их эквиваленты	38	14
1.2.8	прочие краткосрочные активы	0	0
2	АКТИВЫ , принимаемые к расчету (строка 1 + строка 1.2)	13754	10818
3	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
	В том числе:	10830	5828
3.1	долгосрочные обязательства		
	в том числе:	10544	5581
3.1.1	долгосрочные кредиты и займы		
3.1.2	долгосрочные обязательства по лизинговым платежам		0
3.1.3	отложенные налоговые обязательства	5	3
3.1.4	доходы будущих периодов	0	0
3.1.5	резервы предстоящих платежей	0	0
3.1.6	прочие долгосрочные обязательства	281	244
3.2	краткосрочные обязательства	1923	4127
	в том числе:		
3.2.1	краткосрочные кредиты и займы	105	743
3.2.2	краткосрочная часть долгосрочных обязательств	564	2400
3.2.3	краткосрочная кредиторская задолженность	401	307
3.2.4	обязательства, предназначенные для реализации	0	0
3.2.5	доходы будущих периодов	1	21
3.2.6	резервы предстоящих платежей	0	0
3.2.7	прочие краткосрочные обязательства	852	656
4	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА , принимаемые к расчету (строка 3.1 + строка 3.2)	12753	9955
5	Стоимость чистых активов (строка 2 - строка 4)	1001	863

Руководитель

Главный бухгалтер

25 марта 2022г.



Полозков Е.С.

(инициалы, фамилия)

Шуста Е.А.

(инициалы, фамилия)

81

Приложение
к Инструкции о порядке расчета
коэффициентов платежеспособности и
проведения анализа финансового состояния и
платежеспособности субъектов хозяйствования
Постановление Министерства финансов
Республики Беларусь, Министерства экономики
Республики Беларусь, от 27.12.2011 N 140/206

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования
Общество с ограниченной ответственностью "Финпрофит"
(наименование субъекта хозяйствования)

по состоянию на 31 декабря 2021 года

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,41	4,03	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,29	0,75	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,92	0,93	$K_3 \leq 0,85$
4	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абсл}}$): $K_{\text{абсл}} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.270}}{\text{стр.690}}$	0,00	0,37	$K_{\text{абсл}} \geq 0,2$
5	Коэффициент оборачиваемости капитала $K_{\text{ок}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.300 гр.3} + \text{стр.300 гр.4}) / 2}$	-	0,14	оборотная способность капитала повысилась
6	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств $K_{\text{оос}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.290 гр.3} + \text{стр.290 гр.4}) / 2}$	-	0,26	оборотная способность оборотных средств повысилась
7	Коэффициент финансовой независимости $K_{\text{фи}} = \frac{\text{Б.стр.490}}{\text{Б.стр.700}}$	0,08	0,07	$K_{\text{фи}} \geq 0,4 - 0,6$
	Коэффициент капитализации $K_{\text{кит}} = \frac{\text{Б.стр.590} + \text{Б.стр.690}}{\text{Б.стр.490}}$	11,54	12,74	$K_{\text{кит}} \leq 1,0$

Руководитель

Полозков П.С.

Главный бухгалтер

Шуста Е.А.



Исх. № 25/03-2022 от 25 марта 2022г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ООО «Финпрофит»
за 2021г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» зарегистрировано Администрацией Советского района города Минска «29» июля 2010 г. за № 191280674.

Юридический адрес – 220040, г. Минск, ул. Некрасова, д. 7, офис 205

Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит» создано на основании Устава.

Информация об изменениях размера уставного фонда

Учредители Общества с ограниченной ответственностью «Финпрофит» на момент создания предприятия:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович

Уставный фонд сформирован полностью за счет денежных средств Учредителей в 2010 году и в 2011^г году был увеличен за счет чистой прибыли 2010 года:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 500'000 (Пятьсот тысяч) белорусских рублей.

Согласно протоколу общего собрания участников от 09.12.2014г. уставный фонд предприятия был увеличен до 663 000 000 (Шестьсот шестьдесят три миллиона) белорусских рублей за счет направления части средств резервного фонда согласно предусмотренных Уставом предприятия долей учредителей. Таким образом, уставный фонд предприятия на 01.01.2016г. составляет 664 000 000 (Шестьсот шестьдесят четыре миллиона) белорусских рублей, в том числе:

- Гражданин РБ Кузнецов Александр Иванович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.
- Гражданин РБ Бондаренко Александр Всеволодович
- 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) белорусских рублей.

По состоянию на 01.07.2016г. уставный фонд с учетом проведенной деноминации составлял 66 400 рублей.

Согласно протоколу внеочередного Общего собрания участников ООО «Финпрофит» от 22.11.2016г. принято решение о реорганизации ООО «Финпрофит» путем присоединения к нему ООО «Дэн Инвест» (УНП 191692655). Реорганизация осуществлена 30.12.2016г. Имущество ООО «Дэн Инвест» передано ООО «Финпрофит» на основании акта приема-передачи.

Реорганизация проведена путем объединения активов и обязательств двух хозяйственных обществ, осуществляющих одинаковый вид деятельности с целью оптимизации управления активами, повышения конкурентоспособности и прибыли.

Уставный фонд ООО «Финпрофит» после реорганизации путем присоединения к нему ООО «ДЭН Инвест» стал равным 66 500 (Шестьдесят шесть тысяч пятьсот) белорусских рублей в денежных единицах образца 2009 года.

Участники определили следующие размеры долей и вкладов в Уставном фонде Общества:

– Кузнецов Александр Иванович – 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;

- 83
- Некрасова Екатерина Андреевна - 49 % (Сорок девять процентов) уставного фонда, что составляет 32 585 (Тридцать две тысячи пятьсот восемьдесят пять) белорусских рублей;
 - Бондаренко Александр Всеволодович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей;
 - Кузнецов Руслан Александрович – 1 % (Один процент) уставного фонда, что составляет 665 (Шестьсот шестьдесят пять) белорусских рублей.

07 марта 2017 года из состава участников вышли Кузнецов Руслан Александрович и Бондаренко Александр Всеволодович реализовав свои доли действующим участникам по договорам купли-продажи долей.

С 10 марта 2017 года участниками Общества являются:

- Кузнецов Александр Иванович – 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей;
- Некрасова Екатерина Андреевна - 50 % (Пятьдесят процентов) уставного фонда, что составляет 33 250 (Тридцать три тысячи двести пятьдесят) белорусских рублей.

Это были последние изменения в составе учредителей ООО «Финпрофит».

По состоянию на 31.12.2021г. уставный фонд предприятия составляет 66 500 рублей.

Согласно протоколу годового общего собрания участников общества по результатам работы за 2020 год было принято решение о направлении части прибыли за 2020г. в размере 16 000 рублей на увеличение резервного фонда, а в декабре 2021 года участниками общего собрания общества было принято решение о списании за счет средств резервного фонда дебиторской задолженности на сумму 92 686,17 рублей признанной участниками общества безнадежной к взысканию.

Размер резервного фонда по состоянию на 31.12.2021 составляет 212 436,14 рублей.

Руководство предприятием в 2021г. осуществлял директор Полозков Павел Сергеевич.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществлял ИП Шуста Елена Александровна на основании договора на оказание бухгалтерских услуг и ведение бухгалтерского учета № 14 от 08.01.2019г.

Виды деятельности предприятия, осуществляемые в 2021г.:

- оказание услуг финансового лизинга предприятиям, относящимся к субъектам малого предпринимательства (код ОКЭД 64910);
- сдача в наем собственного и арендуемого недвижимого имущества (код ОКЭД 68200);

Информация по учетной политике

В 2021 году определение выручки от реализации продукции и признание полученной прибыли производилось по методу начисления. Предприятие применяло общую систему налогообложения с уплатой НДС ежеквартально.

Бухгалтерский и налоговый учет в 2021 году осуществлялся в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № б/н от 30.12.2020г. В течение 2021 года изменений (дополнений) в учетную политику не вносилось.

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерской отчетности

Форма 1 – бухгалтерский баланс

По строке 110 баланса предприятия отражена остаточная стоимость приобретенных основных средств и используемых предприятием для осуществления им своей деятельности (компьютерная и офисная техника, мебель, транспортные средства) в размере 33 тыс. рублей.

По строке 120 баланса предприятия отражена остаточная стоимость нематериальных активов, а именно:

- стоимость компьютерной программы «Простой Софт», приобретенной в 2016г. для учета договоров и расчетов с лизингополучателями – физическими лицами. Указанная программа дорабатывается, совершенствуется и модернизируется на постоянной основе (дорабатываются формы документов и отчетности, совершенствуются расчетные функции используемых блоков программы) в целях наличия возможностей для оперативной работы с клиентской базой по физическим лицам, в частности работой с дебиторской задолженностью и ведению работы по сокращению ее просроченной части. В 2021 году на

доработки данной программы израсходовано 34,4 тыс. рублей. Стоимость доработок направлено на увеличение стоимости данного нематериального актива. Остаточная стоимость программы составляет 59 тыс. рублей;

- стоимость сайта fiprofit.by в размере 1 тыс. рублей;
- стоимость используемой бухгалтерской программы 1:С Бухгалтерия – 1 тыс. рублей.

По строке 132 баланса отражена стоимость предметов лизинга возвращенных от лизингополучателей в связи с расторжением (прекращением) договоров лизинга, часть из которых используется предприятием в качестве объектов для сдачи в аренду и осуществления дополнительных видов деятельности (сдачи имущества в аренду). Стоимость таких активов составляет 134 тыс. рублей.

По строке 150 баланса предприятия отражена информация по приобретенным ООО «Финпрофит» облигациям Минфина. Все облигации являются государственными долгосрочными облигациями с процентным доходом и номинированы в валюте (долларах США). Имеющиеся облигации приобретены предприятием с целью их удержания до наступления срока погашения и отнесены к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости». Срок погашения данных облигаций - 2025-2028 годы. Стоимость данных активов составляет 4 041,8 тыс. рублей и включает в себя:

1) номинальную стоимость имеющихся облигации (субсчет 06.1.2) в размере 3 959,7 тыс. рублей (эквивалент 1 554 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей), в том числе:

- 719 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 250. Облигации приобретены в 2018-2019г. Дата погашения валютных облигаций – 22.05.2025г. Ставка процентного дохода – 5,7 % годовых.

- 580 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 271. Облигации приобретены в 2020-2021г. Дата погашения валютных облигаций – 10.02.2028г. Ставка процентного дохода – 4,5 % годовых.

- 255 облигаций номиналом 1 000 долларов США. Номер выпуска – 253. Облигации приобретены в 2021г. Дата погашения валютных облигаций – 06.05.2026г. Ставка процентного дохода – 5,5 % годовых.

2) стоимость премии, уплаченной предприятием при приобретении облигаций (сумма превышения стоимости приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемые на расходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.6.2). Их размер составляет 43,7 тыс. рублей (эквивалент 17,1 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

3) стоимость накопленного процентного дохода по облигациям, подлежащая получению предприятием в 2022г., исходя из условий выплаты процентного дохода (субсчет 06.7.2) Их размер составляет 37,7 тыс. рублей (эквивалент 14,8 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

4) стоимость операционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива и списываемые на затраты предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 06.5.1). Их размер составляет 0,7 тыс. рублей.

По строке 260 баланса предприятия отражена информация по приобретенным ООО «Финпрофит» государственным облигациям Минфина (выпуск 243), номинированных в валюте (долларах США) и отнесенных к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости». Срок погашения данных облигаций – ноябрь 2022 года. В отчетности за 2020г. данные облигации были учтены в составе долгосрочных финансовых вложений (счет 06, строка 150 бухгалтерского баланса). Стоимость данных активов составляет 680,3 тыс. рублей и включает в себя:

1) номинальную стоимость 263 облигаций (субсчет 58.1.6) в размере 670,2 тыс. рублей (эквивалент 263 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

2) стоимость премии, уплаченной предприятием при приобретении облигаций (сумма превышения стоимости приобретения облигаций над его текущей стоимостью на дату их приобретения) и списываемые на расходы предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 58.7.2). Их размер составляет 7,8 тыс. рублей (эквивалент 3,1 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

3) стоимость накопленного процентного дохода по облигациям, подлежащая получению предприятием в 2022г., исходя из условий выплаты процентного дохода (субсчет 58.8.2) Их размер составляет 2,3 тыс. рублей (эквивалент 0,9 тыс. долларов США по курсу на 31.12.2021г. 2,5481 рублей).

4) стоимость операционных затрат, непосредственно связанных с приобретением финансового актива и списываемые на затраты предприятия равномерно в течение периода удержания облигаций (субсчет 58.6.1). Их размер составляет 0,045 тыс. рублей.

Общая сумма дебиторской задолженности предприятия составляет 8 061 тыс. рублей, в том числе краткосрочная задолженность 6 340 тыс. рублей (строка 250 баланса предприятия) и долгосрочная задолженность 1 721 тыс. рублей (строка 170 баланса предприятия). Состав дебиторской задолженности следующий:

- задолженность по лизинговому портфелю (счет 62.11 – задолженность по возмещению контрактной стоимости по заключенным договорам лизинга и подлежащая начислению после 01.01.2022г., а также задолженность по лизинговому вознаграждению по договорам лизинга, заключенным до 01.01.2019г. и подлежащая начислению после 01.01.2022г.) – 6 646 тыс. рублей;
- авансы, выданные поставщикам (счет 60) – 45 тыс. рублей;
- просроченная задолженность по договорам лизинга (счет 62) – 855 тыс. рублей;
- иная задолженность покупателей по договорам купли-продажи основных средств либо по аренде (счет 62) – 39 тыс. рублей;
- задолженность поставщиков в адрес ООО «Финпрофит» по причитающимся бонусам – 26 тыс. рублей (счет 76.13.1);
- задолженность покупателей по начисленным пеням за несвоевременную оплату (счета 76.3.1, 76.13) – 403 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность за реализованные жилищные облигации (счет 76.8.1) – 33 тыс. рублей;
- дебиторская задолженность ООО «ДФС» по реализованным в нашу пользу токенам (денежные средства поступят в 2022г., счет 76.8) в размере 10 тыс. рублей;
- задолженности контрагентов предприятия, которые оказывают нам услуги, по выплаченным в их пользу авансам (счет 76.12.1) – 4 тыс. рублей;

На 01.01.2022г. имеется просроченная дебиторская задолженность. Ее размер составляет 1 295 тыс. рублей (16,1 % от общей суммы дебиторской задолженности).

По строке 214 учтена стоимость объектов, приобретенных в 2018г. по договору купли-продажи с целью дальнейшей реализации размере 135 тыс.

По строке 230 отражена краткосрочная часть расходов будущих периодов в размере 49 тыс. рублей, в том числе:

- расходы по отпускам будущего периода (январь 2022г.) в размере 2 тыс. рублей;
- расходов предприятия по страхованию предметов лизинга в размере 47 тыс. рублей.

По строке 240 отражена стоимость НДС по приобретенным активам и услугам в размере 507 тыс. рублей и подлежащая зачету в следующих налоговых периодах.

По строке 270 отражена информация о сумме денежных средств и их эквиваленте в размере 38,3 тыс. рублей, в том числе:

- остатки по текущему (расчетному) счету ВУ31ВВТК30110214200000000933 в ЗАО «ТК-Банк» (код ВВТКВУ2Х) в размере 28,0 тыс. рублей (счет 51);
- остатки по текущему (расчетному) счету ВУ98СЛАН30112583400350000000 в ЗАО «ВТБ-Банк» (код СЛАНВУ22) в размере 4,3 тыс. рублей (счет 51);
- остатки по текущему (расчетному) счету ВУ46БЛНВ30110000276828000933 в ОАО «БНБ Банк» (код БЛНВВУ2Х) в размере 0,1 тыс. рублей (счет 51);
- остатки по текущему (расчетному) счету ВУ04АЕВК30110046085500000000 в ЗАО «БТА Банк» (код АЕВКВУ2Х) в размере 0,1 тыс. рублей (счет 51);
- сальдо счета 57.4. «Переводы в пути» в части выручки от лизингополучателей (физические лица), оплативших причитающиеся платежи в адрес предприятия через систему расчетов ЕРИП и не поступивших на расчетных счет в 2021 г. (денежные средства поступили на расчетный счет предприятия в 2022г.) в размере 5,8 тыс. рублей.

Информация по иным остаткам на счетах в банке не указаны в данном примечание, поскольку их величина незначительна (значение остатков составляет в эквиваленте не более 10 рублей).

Краткосрочная задолженность предприятия (строка 630) составляет 401 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность перед поставщиками по приобретенным основным средствам (предметам лизинга) (счет 60) – 67 тыс. рублей;
- задолженность по полученным авансам от лизингополучателей, которые будут зачтены в последующие периоды при наступлении сроков оплаты по договорам лизинга (счет 62) – 317 тыс. рублей;
- задолженность по налогам (счет 68) – 4 тыс. рублей;
- задолженность по социальному страхованию и обеспечению (счет 69) – 5 тыс. рублей;
- задолженность по оплате труда (счет 70) – 8 тыс. рублей;

Данные строки 510 составляет 10 544 тыс. рублей и включает в себя информацию о задолженности по кредитам и займам со сроком погашения более 12 месяцев, в том числе:

- долгосрочная часть задолженности по кредиту ЗАО МТБанк (договор № LL-010464 от 29.09.2021) в валюте (49,94 тыс. долларов США) (срок погашения 2023г.) - 127,3 тыс. рублей;

- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/83 от 06.10.2020г. в бел.рублях (срок погашения 2024г.) - 2 000,0 тыс. рублей;

- задолженности по кредиту ЗАО «ТК Банк» № 05-06/84 от 26.05.2021г. в бел.рублях (срок погашения 2025г.) - 1736,0 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 4-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 99 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 31.12.2023г.) – 252,3 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 5-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 230 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 30.09.2024г.) – 586,1 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 6-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 362 облигаций по номиналу 500 долларов США, срок обращения 18.09.2025г.) – 461,2 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 7-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 100 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 26.12.2023г.) с учетом облигационной скидки (счет 67.6.2) – 254,4 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 8-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 280 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 27.08.2027г.) – 713,5 тыс. рублей;

- задолженность по облигационному займу 9-го выпуска (облигации собственного выпуска, размещено на 31.12.2021г. 100 облигаций по номиналу 1 000 долларов США, срок обращения 14.03.2026г.) – 254,8 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 30 от 26.03.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 8 684 токенов по номиналу 50 рублей, период погашения – 15.05.2023г.) - 434,2 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 52 от 10.06.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 19 540 токенов по номиналу 40 рублей, период погашения – 14.02.2024г.) - 781,6 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 120 от 04.11.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 6 250 токенов по номиналу 40 рублей, период погашения – 15.11.2023г.) - 250,2 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 11 от 11.06.2020г. (на 31.12.2021г. размещено 814 токенов по номиналу 100 долларов США, период погашения – 26.05.2025г.) - 207,4 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 47 от 04.12.2020г. (на 31.12.2021г. размещено 12 015 токенов по номиналу 20 долларов США, период погашения – 05.12.2025г.) - 612,3 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 86 от 30.08.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 10 000 токенов по номиналу 20 долларов США, период погашения – 15.11.2023г.) - 509,6 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 19 от 22.02.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 40 токенов по номиналу 10 000 долларов США, период погашения – 28.02.2025г.) - 1 019,2 тыс. рублей;

- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в валюте (доллары США) по договору № 30 от 26.03.2021г. (на 31.12.2021г. размещено 5 401 токен по номиналу 25 долларов США, период погашения – 05.12.2024г.) - 344,1 тыс. рублей.

По строке 610 отражена информация по краткосрочным кредитам и займам. Размер данной задолженности 105 тыс. рублей, в том числе:

- задолженность по процентам за декабрь 2021г. по договору займа № 010720 от 01.07.2020г. с ЭКО ЗАО «Мотовело» в размере 1,1 тыс.рублей (задолженность по основному долгу погашена в полном объеме);

- задолженность по процентам за декабрь 2021г. по договору займа № 060720 от 06.07.2020г. с ЭКО ЗАО «Мотовело» в размере 2,0 тыс. рублей (задолженность по основному долгу погашена в полном объеме);

- задолженность по договору займа № 250521 от 25.05.2021г. с ООО «СЕНКОМ» в размере 101,7 тыс. рублей (задолженность по основному долгу – 100 тыс. рублей и задолженность по процентам – 1,7 тыс. рублей).

По строке 620 отражена информация о краткосрочной части задолженности по кредитам и займам (с учетом начисленных на 31.12.2021г. и невыплаченных процентов) со сроком погашения до 12 месяцев (в 2021г.). Размер задолженности составляет 564 тыс. рублей, в том числе:

- краткосрочная часть задолженности по кредиту ЗАО МТБанк (договор № LL-010464 от 29.09.2021) в валюте (67,4 тыс. долларов США) (срок погашения 2023г.) - 171,7 тыс. рублей;
- проценты по собственным облигационным займам, учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 3,4 тыс. рублей;
- задолженность по размещенным цифровым знакам (токенам) в белорусских рублях по договору № 37 от 04.11.2020г. (на 31.12.2021г. размещено 6 633 токена по номиналу 50 рублей, период погашения – 15.05.2022г.) - 337,8 тыс. рублей.
- проценты по размещенным цифровым знакам (токенам), учтенным в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам – 50,9 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по кредитам и займам отсутствует.

Стоимость НДС будущего периода по лизингу (счет 76.16) отражена по строке 560 (в части долгосрочной – к начислению согласно графиков лизинга после 31.12.2021г.) в размере 281 тыс. рублей и по строке 670 (в краткосрочной части – к начислению в 2022г.) в размере 820 тыс. рублей.

Кроме краткосрочной части НДС будущих периодов по лизингу, по строке 670 учтена краткосрочная кредиторская задолженность предприятия перед прочими кредиторами и дебиторами (счет 76) по полученным услугам (услуги страхования, услуги по оптимизации сайта и прочие) в размере 32 тыс. рублей.

Доходы будущих периодов (счет 98) включают в себя общую сумму обязательств по заключенным договорам лизинга до 01.01.2019г. в части лизингового вознаграждения и составляют 1 тыс. рублей (строка 650 баланса).

По состоянию на 01.01.2022г. имеется просроченная кредиторская задолженность в размере 1 тыс. рублей.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе основных дебиторов (кредиторов), состав просроченной задолженности и сроков погашения задолженности указана в соответствующих приложениях.

Форма 2 – отчет о прибылях и убытках

По результатам работы за 2021г. получена прибыль в размере 721 тыс. рублей (строка 240).

По строке 010 отражена выручка от реализации без учета НДС в размере 1 772 тыс. рублей, в том числе:

- по лизингу с физическими лицами – 1 500 тыс. рублей (85 % от общего размера выручки);
- по лизингу с юридическими лицами – 136 тыс. рублей (8 % от общего размера выручки);
- по аренде имущества – 136 тыс. рублей (7 % от общего размера выручки).

По строке 070 отражены доходы по текущей деятельности в размере 2 741 тыс. рублей, в том числе:

- доходы от продажи (конвертации) валюты – 1 484 тыс. рублей;
- доходы по страховому возмещению, полученному в связи с наступлением страховых случаев в отношении застрахованных предметов лизинга – 12 тыс. рублей;
- доходы в виде неустоек (пеней), начисленных за несвоевременную оплату по договорам лизинга – 269 тыс. рублей;
- доходы по полученным от поставщиков бонусам – 931 тыс. рублей;
- доходы от списания кредиторской задолженности – 38 тыс. рублей;
- прочие доходы - 7 тыс. рублей.

По строке 080 отражены расходы по текущей деятельности в размере 1 592 тыс. рублей, в том числе:

- расходы от продажи (конвертации) валюты – 1 488 тыс. рублей;
- расходы по ремонту застрахованного имущества (предметов лизинга) в рамках полученного страхового возмещения – 10 тыс. рублей;
- расходы по страхованию жизни сотрудников за 2021г. – 12 тыс. рублей;
- расходы от списания дебиторской задолженности – 56 тыс. рублей;
- прочие расходы - 26 тыс. рублей.

По строке 103 отражены доходы от процентов, начисленным по облигациям Минфина за 2021г. в размере 204 тыс. рублей.

По строке 112 отражены расходы по облигациям Минфина – ежемесячно списываемые премии и операционные затраты в периоде удерживания облигаций. Их размер за 2021г. составил 22 тыс. рублей.

По строке 122 отражен доход в размере 3 тыс. рублей, полученный в момент размещения (реализации) собственных облигаций, в виде накопленного дохода в цене облигации.

По строке 131 отражена стоимость процентов к уплате по кредитам и займам (в том числе облигационные займы и токены), начисленным за 2021г. в размере 1 403 тыс. рублей, в том числе:

- по кредитам банков РБ, займам ЗАО «ДЭЙДЖ КЭПИТАЛ» (Литва) и займам, полученным от контрагентов РБ – 736 тыс. рублей
- по облигационным займам (облигации собственного выпуска и размещенные собственные токены) – 666 тыс. рублей.

По строке 133 отражены ежемесячные расходы, связанные с использованием и обращением собственных облигаций в размере 174 тыс. рублей, в том числе вознаграждения за предоставление имущества в залог выпущенных облигаций – 56 тыс. рублей, расходы по обслуживанию собственных облигаций – 39 тыс. рублей и комиссии по выпущенным токенам – 79 тыс. рублей).

Форма 4 – отчет о движении денежных средств

По строке 024 отражена стоимость прочих поступлений по текущей деятельности предприятия в размере 1 645 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи (конвертации) валюты – 1 458 тыс. рублей;
- суммы излишне перечисленных денежных средств, возвращенных поставщиками – 88 тыс. рублей;
- суммы бонусов, перечисленных поставщиками – 85 тыс. рублей;
- прочие поступления – 14 тыс. рублей.

По строке 034 отражена стоимость прочих выплат по текущей деятельности предприятия в размере 1 530 тыс. рублей, включающей:

- выплаты по продаже (конвертации) валюты – 1 496 тыс. рублей;
- суммы излишне перечисленных денежных средств, возвращенных в адрес покупателей – 24 тыс. рублей;
- расходы предприятия, направление на страхование жизни своих сотрудников – 10 тыс. рублей.

По строке 055 отражена стоимость прочих поступлений по инвестиционной деятельности предприятия в размере 207 тыс. рублей, включающей полученные проценты по облигациям Минфина.

По строке 061 отражена стоимость прочих выплат по инвестиционной деятельности предприятия в размере 1 429 тыс. рублей, включающей расходы предприятия по приобретению в 2021г. облигаций Минфина.

В отчетности за 2021г. откорректирована информация по строке 064 за 2020г. в связи с неверным отражением в отчетности за 2020г. информации по приобретению облигаций ВГДО за 2020г. Значение строки 064 в полном размере (659 тыс. рублей) перенесено в строку 061.

По строке 084 отражена стоимость прочих поступлений по финансовой деятельности предприятия в размере 5 304 тыс. рублей, включающей:

- поступления от продажи собственных облигаций – 1 101 тыс. рублей;
- поступления от продажи цифровых знаков (токенов) – 4 181 тыс. рублей;
- учтены положительные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 22 тыс. рублей.

По строке 095 отражена стоимость прочих выплат по финансовой деятельности предприятия в размере 2 228 тыс. рублей, включающей:

- расходы по досрочному выкупу собственных облигаций и погашению облигаций 2-го выпуска и 3-го выпуска (в связи с окончанием их сроков) – 1 009 тыс. рублей;
- расходы, возмещаемые ООО «ДФС» в счет погашения инвесторам процентов по токенам, досрочное погашение токенов (оферт) – 1 198 тыс. рублей
- отрицательные курсовые разницы, возникшие от переоценки остатков и операций по движению денежных средств в валюте – 21 тыс. рублей.

В настоящее время
функция
производства
прошито в
скреплено
ПЕЧАТЬ

89 (восемьдесят
девять) листов



Александр
и проща
и проща