

Примечания к отчетности

за 2024 год

ООО «Ритейл Лизинг»

Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Лизинг» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 04 ноября 2020г. с регистрационным номером 193486573. Юридический адрес: г. Минск, ул. Немига, д. 3, офис 405.

Уставный фонд общества по состоянию на 01.01.2025г. сформирован в полном объеме. Размер уставного фонда составляет 171 164,00 бел. рубля и распределен между учредителями:

- – 171 164,00= бел. рубля

Размер доли участника в уставном фонде пропорционален вкладу и составляет:

- – 100,00%

Управление обществом с момента образования по 19 февраля 2024г. осуществлял директор Саванович Алексей Викторович. С 20 февраля 2024 года директором общества является Иванова Елена Александровна. Главным бухгалтером общества является Ткач Екатерина Дмитриевна.

Среднегодовая численность работников основного состава за 2024 год – 13 человек, по договорам подряда – 2 человека.

ООО «Ритейл Лизинг» филиалов и обособленных структурных подразделений не имеет.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете отражались в соответствии Инструкцией о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина РБ от 29.06.2011 № 50.

Оформление первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета осуществляется Обществом на русском языке.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется по автоматизированной форме с использованием программы «1С: Предприятие».

Текущей деятельности организации является – финансовый лизинг.

Согласно учетной политики в отчетном периоде применялся метод определения выручки по отгрузке. Выбранный метод распространялся и на доходы от продажи долгосрочных активов и иного имущества.

Для осуществления деятельности Общества открыты следующие счета:

в ОАО «Паритетбанк»:

- BY29POIS30110122424401933001 - расчетный счет в белорусских рублях,
- BY11POIS30110122424401643004 - расчетный счет в российских рублях,
- BY43POIS34110122424400933002 – депозит в белорусских рублях,
- BY90POIS20300122424400933000 – счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY63POIS20300122424400933001 – счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY63POIS20300122424400933001 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY36POIS20300122424400933002 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY71POIS20300122424400933004 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY95POIS20300122424400933007 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,

- BY68POIS20300122424400933008 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY41POIS20300122424400933009 - счет по учету кредитной задолженности в бел. рублях,
- BY67POIS20300122424400840003 – счет по учету кредитной задолженности в долларах США
- BY82POIS20730122424400933000 – счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY55POIS20730122424400933001 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY28POIS20730122424400933002 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY71POIS20730122424400933004 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY95POIS20730122424400933006 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY87POIS20730122424400933007 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY60POIS20730122424400933008 - счет по учету задолженности по процентам в бел. руб.,
- BY59POIS20730122424400840003 – счет по учету задолженности по процентам в долларах США.

в ЗАО «Нео Банк Азия»:

- BY81AEBK30110281817500000000 – расчетный счет в белорусских рублях,
- BY72AEBK34110281817500000000 - депозит в белорусских рублях.

По состоянию на 01.01.2025г. остатки на расчетных счетах составили:

- 84 037,99 бел. руб. на текущем расчетном счету в ОАО «Паритетбанк»
- 109,16 бел. руб. на текущем расчетном счету в ЗАО «Нео Банк Азия»
- 379 929,88 бел. руб. на депозитном счету в ЗАО «Нео Банк Азия»

В 2024 году организация получила выручку от основного вида деятельности в размере 6236 тыс. руб., от оптовой торговли в размере 316 тыс. руб., налоги из выручки (НДС) 53 тыс. руб., управленческие расходы 2354 тыс. руб.

Согласно учетной политике, учет затрат на осуществление текущей деятельности ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы», который ежемесячно закрывается на счет 90.05.1 «Управленческие расходы».

Прочие доходы по текущей деятельности составили 2024 тыс. руб., в т. ч. штрафные санкции 1526 тыс. руб., бонусы от поставщиков 373 тыс. руб. Прочие расходы по текущей деятельности составили 4095 тыс. руб., в том числе уплаченное вознаграждение по договорам факторинга 3515 тыс. руб. По итогам 2024г. была получена прибыль от текущей деятельности в размере 1590 тыс. руб.

Убыток от инвестиционной и финансовой деятельности составил 1494 тыс. руб., в т. ч. проценты по кредитам 1533 тыс. руб., убыток от распределения уставного фонда 779 тыс. руб. По результатам работы за 2024 года ООО «Ритейл Лизинг» получило прибыль в размере 96 тыс. руб.

В 2024 году было приобретено основных средств на сумму 35 тыс. руб., стоимость возвращенных предметов лизинга составила 75 тыс. руб. В 2024г. было приобретено нематериальных активов на сумму 11 тыс. руб. Сумма начисленной амортизации за 2024 год по основным средствам составила 16 тыс. руб., по нематериальным активам – 4 тыс. руб.

В 2024г. было получено займов на сумму 605 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2025 года задолженность по полученным займам и процентам составляет 501 тыс. руб. Так же в 2024 году было открыто три кредитные линии под основную деятельность в ОАО «Паритетбанк», которые были освоены на сумму 14858 бел. руб. Так же был одобрен кредит для выкупа доли в уставном фонде на сумму 380 тыс. руб. На 01.01.2025г. задолженность по кредитам перед ОАО «Паритетбанком» составляет 5692 тыс. руб., 504545 долл. США, по процентам 40 тыс. руб. и 3 тыс. долл. США Сумма начисленных процентов за 2024 год составила 1303 тыс. руб. и 181 тыс. долл. США. В 2024г. уплачено процентов в сумме 1347 тыс. руб. и 188 тыс. долл. США. Просроченная задолженность по кредитам и процентам на 01.01.2025 года отсутствует.

Краткосрочные финансовые вложения (предоставленные займы и вложения в ценные бумаги) на 31.12.2024г. отсутствуют.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

Задолженность по оплате труда на 31.12.2024 составляет 45 тыс.руб. Просроченная задолженность по оплате труда отсутствует.

Задолженность перед ФНС на 31.12.2024 составляет 18 тыс. руб.

В 2024 году были начислены налоги в сумме 2228 тыс.руб.:

- НДС: 1919 тыс. руб.;
- налог на прибыль: 169 тыс. руб.;
- подоходный налог: 135 тыс. руб.;
- налог на недвижимость: 5 тыс. руб.

Просроченная задолженность по налогам и сборам на 31.12.2024 года отсутствует.

Курсовые разницы, возникшие при переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в 2024 г. отражались на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

В 2024 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с действующим законодательством, переоценка основных средств не производилась.

Согласно договору купли-продажи доли в уставном фонде б/н от 20.02.2024г. Общество выкупило у _____ её долю в уставном фонде Общества (57,94%) за 950 000,00 руб.

Согласно протокола б/н от 19 декабря 2024 года направлено 320 000,00 руб., прибыли на выплату дивидендов учредителю.

В 2024 году была проведена инвентаризация сомнительной задолженности и в налоговом учете были отражены резервы по сомнительной задолженности по договорам финансового лизинга в размере 625 тыс. руб.

Анализ платежеспособности и финансового состояния

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На 31.12.2024	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,64	1,02	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,39	0,02	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,84	0,94	$K_3 \leq 0,85$

Стоимость чистых активов на начало 2024г. составила 2816 тыс. руб., на конец 2024г. составила 2252 тыс. руб.

Торговые точки и арендуемые складские помещения для розничной и оптовой торговли отсутствуют.

Планируемый основной вид деятельности на 2025 год – финансовая аренда (лизинг).

Директор ООО «Ритейл Лизинг»

Е. А. Иванова

Главный бухгалтер

Е. Д. Ткач

