

РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ

СОВМЕСТНОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Исх.№ _____

09 марта 2022 г.

В инспекцию Министерства
по налогам и сборам
по Центральному району
г. Минска

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД.

1. СООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ».

Зарегистрировано Решением Мингорисполкома №1278 от 21.07.05г.

2. Фактически расположено по адресу 220002 г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А, 3 этаж, правое крыло к.1, тел. 289-93-93 (95, 96)

3. Юридический адрес: г.Минск, ул. В. Хоружей, 31А, 3 этаж, правое крыло, каб № 1.

Руководитель – Директор Лисицкий Максим Фёдорович, тел. 289-93-93, паспорт МР 4467673 выдан Центральным РУВД г.Минска 28.01.2020г.

Главный бухгалтер – Якимович Ирина Ивановна, тел. 289-93-18, паспорт МР № 3755320 выдан Фрунзенским РУВД г.Минска 27.11.2015г.

4. Учредители СООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ»:

До 15.06.2006г.:

- «ПРИОРБАНК» ОАО (Республика Беларусь) – 30%, г.Минск, ул. В. Хоружей, 31А

- Райффайзен-Лизинг Интернэшнл Г.м.б.Х. (Австрийская Республика) – 70%,

Оплаченный Уставный фонд – 250 000 долларов США (100%)

15.06.2006г. Мингорисполкомом Решение №1196 внесены изменения в учредительные документы:

- «ПРИОРБАНК» ОАО (Республика Беларусь) – 70%, г.Минск, ул. В. Хоружей, 31А – 408 333,34 долл. США

- Райффайзен-Лизинг Интернэшнл Г.м.б.Х. (Австрийская Республика) – 30%, - 175 000 долл. США

Оплаченный Уставный фонд – 583 333,34 долларов США (100%)

26.11.2007г. Мингорисполкомом Решение №2962 внесены изменения в учредительные документы:

О доформировании Уставного фонда

«ПРИОРБАНК» ОАО (Республика Беларусь) – 991 666,66 долл. США

Райффайзен-Лизинг Интернэшнл Г.м.б.Х. (Австрийская Республика) – 425 000 долл. США.

Оплаченный Уставный фонд по состоянию на 31.12.20 г. составил 430 025 белорусских рублей (100%, 2 000 000 дол США).

5. Вид деятельности СООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ» – осуществление лизинговых операций (финансовый лизинг).

6. СООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ» имеет дочерние предприятия, доли в уставных фондах других предприятий. Доля прямого участия СООО «Райффайзен-Лизинг» в уставном фонде дочерних предприятий на 31 декабря 2021 года составляет:

- “Raiffeisen-Leasing Litauen, UAB” (Литовская Республика) – 90%

7. Данные об организациях и лицах, связанных с СООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ» и оказывающих влияние на текущую деятельность:

Учредители:

«ПРИОРБАНК» ОАО - финансирует основную деятельность предприятий в виде выдачи кредитов для приобретения объектов лизинга.

РАСШИФРОВКА СТАТЕЙ БАЛАНСА ПО СУММАМ ПРИОРБАНК ОАО

по состоянию на 31.12.2021г.

		тыс.руб	
№№ пп	АКТИВ	строка баланса	СУММА
1	Денежные активы	270	353,10
	в том числе:		
	- расчетные счета ВСЕГО	270	353,10
	в том числе Приорбанк ОАО:		353,10
	Приорбанк ОАО ЦБУ 115 р/с Бел. Руб.		119,3
	Приорбанк ОАО ЦБУ 115 р/с Валюта		198,8
	Приорбанк ОАО ЦБУ 115 Корпоративная карта		25,0
	Приорбанк ОАО ЦО Депозиты в валюте		0,0
	Приорбанк ОАО ЦО Депозиты в Бел.руб.		10,0
№№ пп	ПАССИВ	строка баланса	СУММА
1	Уставный фонд (капитал)	410	430,0
	в том числе Приорбанк ОАО		301,0
2	Заемные средства из них:	510,620	310 137,4
	кредиты Приорбанк ОАО		87 822,4
	в том числе:		
	Приорбанк ОАО ЦО Кредиты в Бел. рублях		3 271,5
	Приорбанк ОАО ЦО Кредиты в Валюте		84 285,2
	%% банку начисленные ВСЕГО		265,7
	в том числе:		
	%% банку начисленные в Бел. рублях		51,6
	%% банку начисленные в Валюте		214,1
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	631	587,7
	в т.ч. Приорбанк ОАО - коммунальные расходы, услуги связи, комиссия банка		10,2

РАСШИФРОВКА СТАТЕЙ ЗАТРАТ ПО СУММАМ ПРИОРБАНК ОАО

в Приложении 2 к балансу: "Отчет о прибылях и убытках"		
- Проценты за кредит		3 573,4
в том числе:		
- Списано на затраты	стр.131	3 573,4
- Комиссии банку	стр.020	81,7
- Арендные платежи		118,3
в том числе		
- Списано на затраты	стр.020	98,6
- НДС к вычету		19,7
Информационно-консультационные услуги		6,9
в том числе		
Списано на затраты		5,75
НДС к вычету		1,15
ИТОГО:		3 780,3
РАСШИФРОВКА СТАТЕЙ ДОХОДОВ ПО СУММАМ ПРИОРБАНК ОАО		
- Проценты по остаткам на счетах полученные		-
- Проценты по депозитам полученные	стр.140	275,7
-Реализации ценных бумаг	стр.99	-
ИТОГО:		275,7

Участник группы RBI Raiffeisen Bank International AG (г. Вена, Австрийская Республика) финансирует приобретение предметов лизинга посредством выдачи заемных средств. В 2021 начислено за пользование заемными ресурсами 356,0 тыс Евро и 847,7 тыс дол. США.

В 2021 году часть офисных помещений, полученных по договорам долевого строительства, заключенным с «Приорбанк» ОАО, были сданы в аренду и на 31 декабря 2021 года числятся в бухгалтерском учете в составе доходных вложений в материальные ценности.

8. Производственных помещений ООО «РАЙФФАЙЗЕН-ЛИЗИНГ» не имеет.

9. В 2021 году объем выручки от реализации (без НДС и др. налогов с оборота) составил 40 744,3 тыс. рублей, в т.ч. от реализации услуг по лизингу 40 744,3 тыс. рублей

10. Себестоимость за 2021 год с расшифровкой по основным статьям затрат:

		руб.
8 221 435,85	1. Себестоимость, всего:	
8 221 435,85	1.2 - Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности	
	в том числе:	
5 140 401,29	1.21. Расходы на оплату труда и	

амортизационные отчисления	
из них:	
3 170 809,19	- Выплаты персоналу всего
1 082 805,91	- Отчисления на соцстрах и ФЗ
35 829,22	- Страхование от несч. случ. на пр-ве
297 814,08	- Износ основных средств
553 142,89	- Износ НМА
3 081 034,56	1.22. Материальные затраты
из них:	
71 441,15	- Командировочные расходы
529 650,00	- Услуги в области управления
67 971,56	- НДС по освобождаемым оборотам
230 765,35	- Расходы на рекламу
70 811,29	- Информационные расходы
83 728,10	- Комиссии банку
3 869,60	- Представительские расходы
83 596,80	- Расходы по заключению дог.лиз.
483 981,24	- Прочие затраты
1 455 219,47	- Налоги в материальных затратах, всего:
в том числе:	
768 155,96	* Налог на землю и аренда зем участков
140 966,47	* Налог на недвижимость
191,25	- Транспортный налог
76 362,63	- Услуги связи
109 097,17	- Содержание а/м
360 445,99	- Плата за аренду и коммунальные услуги

В составе себестоимости управленческие расходы в 2021 году составили 1 101 062,97 руб.

11. Прочие доходы и расходы по текущей деятельности:

- Прочие доходы по текущей деятельности:

Госпошлина за подачу искового заявления	459,49 рублей
Прочие доходы по текущей деятельности	1 481 438 ,09 рублей
Штрафы, пени по хоз договорам полученные	282 295,18 рублей
Доходы по продаже и покупке СКВ	34 106 251,29 рублей
Конверсия валюты	7 585 431,76 рублей

- Прочие расходы по текущей деятельности:

Госпошлина за подачу искового заявления	4 073,31 рублей
Прочие расходы по текущей деятельности	527 173,29 рублей
Конверсия валюты	7 609 236,14 рублей
Расходы по продаже и покупке СКВ	34 106 818,20 рублей
НДС на прочие расходы по текущей деятельности	43 386,04 рублей
Амортизация ОС и НМА	73 348,29 рублей
Материальная помощь	591 598,01 рублей
Содержание а/м сверх норм	23 537,01 рублей
Командировочные расходы сверх норм	13 878,90 рублей
Представительские расходы	70 809,49 рублей
НДС на расходы из прибыли	55 424,66 рублей
Прочие	2 731 387, 85 рублей
Благотворительность	140 200,00 рублей
Бонусы	2 519 275,43 рублей

12. Доходы и расходы по инвестиционной и финансовой деятельности в 2021 году:

- Доходы по инвестиционной деятельности:	
Контрактная стоимость ОЛ	245 621 375,99 рублей
Продажа и прочее выбытие собств. ОС	5 540 930,00 рублей
%% по депозиту, предоставленному займу	275 687,64 рублей
Прочие доходы по инвестиционной деятельности	2 268 042,91 рублей
- Расходы по инвестиционной деятельности:	
Первоначальная стоимость ОЛ	246 444 102,57 рублей
Продажа и прочее выбытие собств. ОС	4 465 596,21 рублей
Прочие расходы по инвестиционной деятельности	11 575 315,55 рублей
НДС на доходы по инвестиционной деятельности	961 240,76 рублей
- Доходы по финансовой деятельности:	
Положительные курсовые разницы	52 694 681,14 рублей
Положительные разницы при погашении дебиторской и кредиторской зад-ти по курсу, отличному от курса НБ РБ	1 129 360,85 рублей
- Расходы по финансовой деятельности:	
Отрицательные курсовые и суммовые разницы	59 551 887,20 рублей
Начисленные %% по кредитам и займам	8 334 888,79 рублей
НДС на доходы по финансовой деятельности	1 514,69 рублей

Данные по результатам инвестиционной и финансовой деятельности отражаются в отчете о прибылях и убытках по форме согласно приложению №2 к балансу.

13. Финансовым результатом деятельности организации стала прибыль 2 248,0 тыс. руб. Прибыль от основного вида деятельности 32 522,9 тыс. рублей, убыток от инвестиционной и финансовой деятельности составила 23 804,5 тыс. рублей, убыток от прочих доходов и расходов по текущей деятельности 5 054,3 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения составила 3 664,1 тыс. рублей. Сумма начисленных налогов и платежей из прибыли 1 519,1 тыс. руб.

14. Численность работающих на предприятии составляет на 1 января 2021 года и на 1 января 2022 года 54 человека.

15. Учетная политика на 2021 год разработана и утверждена Приказом по предприятию №251 от 31 декабря 2020 года на основании Закона о бухгалтерском учете и отчетности и в соответствии с принятым Постановлением Министерства Финансов Республики Беларусь от 30.11.2018г №73 «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)». В отношении договоров финансовой аренды (лизинга), действующих по состоянию на 1 января 2019г, бухгалтерский учет хозяйственных операций, возникающих при исполнении указанных договоров, ведется в порядке, действующем до 01.01.2019г.

В соответствии с Положением по учетной политике на 2021 год установлен метод учета выручки по начислению и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

16. При ведении бухгалтерского учета предприятием используется компьютерный учет операций с применением программного пакета «1-С Бухгалтерия 8.2».

16. По стр.170,250 баланса отражается долгосрочная и краткосрочная задолженность лизингополучателей с НДС в сумме 454 293,7 тыс. руб. (учтено на счете 76.8.- задолженность

лизингополучателей в белорусских рублях, 76.9 – задолженность по договорам лизинга в валюте, 76.15- задолженность лизингополучателей в белорусских рублях в суммах, эквивалентных определенным суммам иностранной валюты, 76.16, 76.17- задолженность лизингополучателей – физических лиц в белорусских рублях в суммах, эквивалентных определенным суммам иностранной валюты и в белорусских рублях, соответственно).

17 По строке 510 Пассива баланса отражена кредиторская задолженность по полученным долгосрочным кредитам. Кредиты привлекаются с целью финансирования приобретения объектов лизинга.

18. По строке 540,650 Пассива баланса отражена непогашенная задолженность по договорам лизинга в части вознаграждения лизингодателя с НДС к получению (долгосрочная и краткосрочная), начисленная согласно расчетам к договорам лизинга в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету лизинговых операций №75, утвержденной Министерством финансов РБ от 30.04.04г.

По строке 631 Пассива баланса отражается задолженность поставщикам.

19. По строке 560.620 Пассива баланса отражена задолженность по налогу на добавленную стоимость в части контрактной стоимости объектов лизинга (отложенное налоговое обязательство).

20. Всего за 2021 год предприятием уплачено в бюджет

Налоги в бюджет, начисленные и уплаченные:

Наименование налога	Начислено за год	Тыс. руб.
		Уплачено за год
Налог на прибыль	1 519,1	6 931,7
Налог на доходы иностранных юр. лиц	299,0	330,6
Подходный налог с физических лиц	946,9	932,9
Налог на недвижимость	141,0	139,5
Налоговые санкции и пени	4,3	4,3
Налог на землю	142,8	144,4
Транспортный налог	44,1	1,7
ИТОГО	3 107,8	8 494,5

Платежи в ФСЗН

Наименование налога	Начислено за год	Тыс.руб.
		Уплачено за год
Расчеты по социальному страхованию 34%	1 087,6	1 117,6
Расчеты по пенсионному обеспечению 1%	32,0	30,4
ИТОГО	1 119,6	1 148,0

24. По строке 250 бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2022 г отражена краткосрочная дебиторская задолженность. В том числе образовавшаяся в результате несвоевременного погашения лизинговых платежей. Сумма данной задолженности в отчетности уменьшена на сумму созданного по ней резерва по сомнительным долгам. Крупные дебиторы, задолженность которых числится на счете 62.5 «Расчеты плановыми платежами СКВ».

АВА-инжиниринг	23 642,48
Валюта EUR	23 642,48
В валюте	8 201,79
БЕЛНЕМФА	175 812,11
Валюта EUR	175 812,11
В валюте	60 990,81
ДМК-ТРАНС	141 558,03
Валюта EUR	141 558,03
В валюте	49 107,76
ИП Батиевский Кирилл Валентинович	16 501,61
Валюта EUR	16 501,61
В валюте	5 723,55
ИП Грак Сергей Николаевич	19 844,88
Валюта EUR	19 844,88
В валюте	6 884,37
К4Ц	16 605,85
Валюта EUR	16 605,85
В валюте	5 760,72
КимДТранс	38 702,68
Валюта EUR	38 702,68
В валюте	13 426,31
Кондитерская №4	263 559,65
Валюта EUR	263 559,65
В валюте	91 431,21
Лайф Групп	16 241,12
Валюта EUR	16 241,12
В валюте	5 634,19
МеталлСтрой Сик	18 095,90
Валюта EUR	18 095,90
В валюте	6 277,63
Новые технологии 21 Век	14 586,47
Валюта USD	14 586,47
В валюте	5 724,45
Ракан	139 254,92
Валюта EUR	139 254,92
В валюте	48 308,79
Сити-логистик	32 209,18
Валюта EUR	32 209,18
В валюте	11 173,66
Стокрум	84 445,68
Валюта EUR	84 445,68
В валюте	29 294,97
ФунгиБелПлюс	69 347,43
Валюта EUR	69 347,43
В валюте	24 057,25
Эва-групп	46 810,33
Валюта USD	46 810,33
В валюте	18 370,68

По строке 632 бухгалтерского баланса отражена сумма авансов, полученных от лизингополучателей (оплаченные лизинговые платежи ранее даты, указанной в расчете лизинговых платежей, являющиеся неотъемлемой частью договора). Наиболее крупные кредиторы отражены в таблице:

Альза	39 217,91
Валюта EUR	39 217,91
В валюте	13 467,01
БУЛАШТРАНС	139 113,84
Валюта EUR	139 113,84
В валюте	48 951,44
Вестерн сервис	37 049,53
Валюта EUR	37 049,53
В валюте	12 979,43
Газограф	14 385,23
Валюта EUR	14 385,23
В валюте	5 005,56
ГРУЗОВИТ-ТРАНС	42 248,12
Валюта EUR	42 248,12
В валюте	14 818,18
Донатерра	49 953,45
Валюта EUR	49 953,45
В валюте	17 499,89
МаксимовБелТранс	41 952,27
Валюта EUR	41 952,27
В валюте	14 696,89
Неорама	22 490,14
Валюта EUR	22 490,14
В валюте	7 810,43
ПрофитПластМеталл	38 477,15
Валюта EUR	38 477,15
В валюте	13 479,47
Техтранслогист	16 326,54
Валюта EUR	16 326,54
В валюте	5 817,82
ТНА	181 250,34
Валюта EUR	181 250,34
В валюте	63 043,81
Трансэдем	50 500,66
Валюта EUR	50 500,66
В валюте	17 650,18
Химера	17 515,11
Валюта EUR	17 515,11
В валюте	6 163,27

25. Расшифровка движения основных средств за 2021 год:

Стоимость основных средств и нематериальных активов:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021г	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022г
1.	Вычислительная техника	201 342,78	66 379,79	28 281,02		239 441,55
2.	Транспортные средства	489 627,15	475 481,57	192 426,31		772 682,41
3.	Прочие основные средства	396 245,89	72 628,41	50 205,34		418 668,96
4.	Здания и сооружения	2 502 816,41	712 852,48	146 711,95		3 068 956,94
5.	Нематериальные активы	2 025 017,19	438 914,54			2 463 931,73
	ИТОГО:	5 615 049,42	1 766 256,79	417 624,62		6 963 681,59

Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021г	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022г
1.	Вычислительная Техника	106 261,90	70 387,74	11 148,68		165 500,96
2.	Транспортные средства	357 272,90	133 658,36	180 231,64		310 699,62
3.	Прочие основные средства	180 015,53	87 509,40	30 899,38		236 625,55
4.	Здания и сооружения	213 316,97	55 128,94	98 330,67		170 115,24
5.	Нематериальные активы	525 983,18	577 862,65			1 103 845,83
	ИТОГО:	1 382 850,48	924 547,09	320 610,37		1 986 787,20

Остаточная стоимость основных средств, отраженная в финансовой отчетности за 2021 год составляет 3 616 808,49 бел руб.

В отчетности за 2021 год отражена остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 1 360 085,90 бел руб.

26. Данные по финансовому анализу прилагаются.

Зам. директора-начальник отдела
лизинга недвижимости и спецтехники



Е.Ю.Скнарин

Главный бухгалтер

И.И.Якимович



Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования

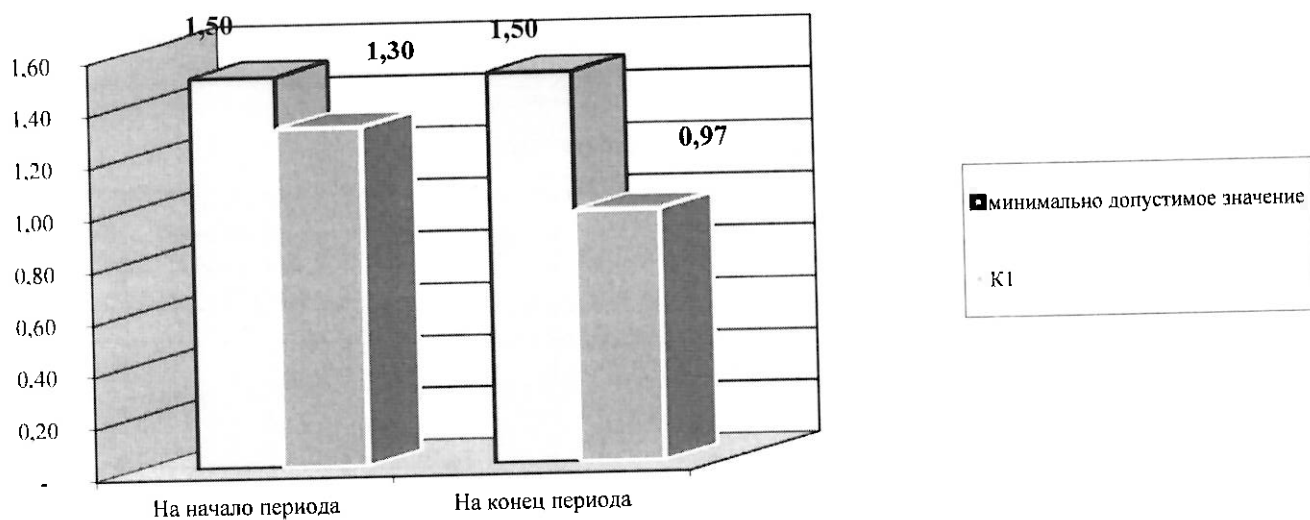
Совместное общество с ограниченной ответственностью "Райффайзен-Лизинг"

(наименование субъекта хозяйствования)

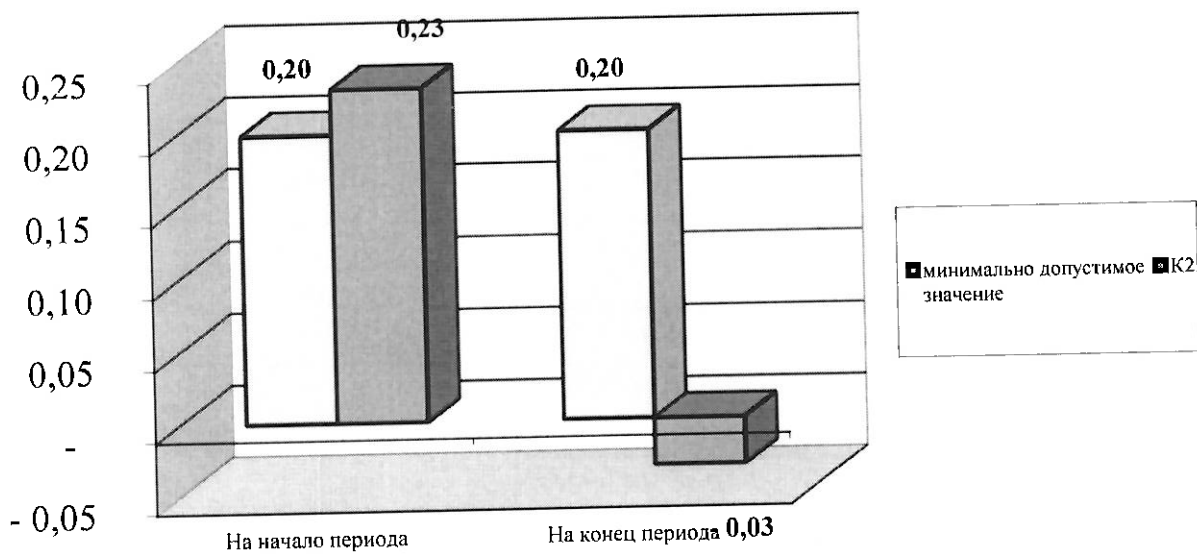
по состоянию на 31 декабря 2021 года

№ 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): $K_1 = \frac{\text{стр.290}}{\text{стр.690}}$	1,30	0,97	$K_1 \geq 1,5$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2): $K_2 = \frac{\text{стр.490} + \text{стр.590} - \text{стр.190}}{\text{стр.290}}$	0,23	- 0,03	$K_2 \geq 0,2$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3): $K_3 = \frac{\text{стр.690} + \text{стр.590}}{\text{стр.300}(\text{стр.700})}$	0,85	0,83	$K_3 \leq 0,85$
4	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{\text{абсл}}$) $K_{(\text{абсл})} = \frac{\text{стр.260} + \text{стр.270}}{\text{стр.690}}$	0,11	0,00	$K_{\text{абсл}} \geq 0,2$
5	Коэффициент оборачиваемости капитала $K_{\text{ок}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.300 гр.3} + \text{стр.300 гр.4}) / 2}$	-	0,08	оборотная способность капитала повысилась
6	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств $K_{\text{оос}} = \frac{\Phi.2\text{стр.010}}{(\text{Б.стр.290 гр.3} + \text{стр.290 гр.4}) / 2}$	-	0,22	оборотная способность оборотных средств повысилась
7	Коэффициент финансовой независимости $K_{\text{фн}} = \frac{\text{Б.стр.490}}{\text{Б.стр.700}}$	0,15	0,17	$K_{\text{фн}} \geq 0,4 - 0,6$
	Коэффициент капитализации $K_{\text{кан}} = \frac{\text{Б.стр.590} + \text{Б.стр.690}}{\text{Б.стр.490}}$	5,64	5,00	$K_{\text{кан}} \leq 1,0$

Коэффициент текущей ликвидности (К1)



Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2)



Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (КЗ)

