

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к консолидированной годовой отчетности по финансово-хозяйственной деятельности
ОАО «Югорская лизинговая компания»
за 2008 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КОМПАНИИ

Полное фирменное наименование – открытое акционерное общество «Югорская лизинговая компания»

Сокращенное наименование – ОАО «ЮЛК»

Юридический адрес: Россия, ХМАО, г.Ханты-Мансийск, ул. Безноскова, д.65

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации от 14 февраля 1997 года № 1306, выдано Администрацией г.Ханты-Мансийск, ХМАО, Тюменская обл.

Уставный капитал – 12 000 000 рублей в виде 240 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 000 рублей каждая. Все акции компании размещены и оплачены полностью.

Акционерами ОАО «Югорская лизинговая компания» по состоянию на 31.12.2008г. являются:

- | | |
|--|---------------|
| 1. Общество с ограниченной ответственностью «ЮЛК» | - 77,5% акций |
| 2. Департамент имущественных и земельных отношений г.Сургута | - 12,9% акций |
| 3. ЗАО «Сургутнефтегазбанк» | - 6,3% акций |
| 4. Департамент муниципальной собственности г.Ханты-Мансийск | - 3,3% акций |

Дивиденды акционерам по итогам деятельности в 2007 финансовом году выплачены в 2008г. согласно решению общего собрания акционеров от 26 мая 2008г. в сумме 1 200 000 (Один миллион двести тысяч рублей). Налог с дивидендов удержан в сумме 90,45т.р., полностью перечислен в бюджет.

Общим собранием акционеров от 26 мая 2008г. (протокол №) на 2008 финансовый год избраны:

Совет директоров в составе: Санников Александр Юрьевич, Мамяшева Яна Венеровна, Марков Роман Иванович, Щукин Дмитрий Геннадьевич, Букреев Павел Александрович

Ревизионная комиссия в составе Костоломова Алексея Михайловича, Агафоновой Анны Геннадьевны

Аудитором общества утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Растам-Аудит», ИНН/КПП 7202142508/720201001, г.Тюмень, ул.Шиллера, д.34/1, лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 007826, выдана на основании Приказа Минфина РФ №106 от 29 марта 2006 года, срок действия 5 лет.

Единоличный исполнительный орган ОАО «Югорская лизинговая компания» по состоянию на 01.01.2007г. – генеральный директор Щукин Дмитрий Геннадьевич

Главный бухгалтер – Сосновцева Светлана Анатольевна (квалификационный аттестат профессионального бухгалтера – финансового менеджера № 084355 от 28.02.2001г.).

Штатная численность компании – 78 человек

Основным видом деятельности Компании является финансовая аренда (лизинг). В 2008 году было профинансировано 235 договоров лизинга на сумму более 969 млн.руб. По

состоянию на 31.12.2008 года портфель договоров финансовой аренды Компании содержит 560 договоров на сумму более 2092 млн.руб.

Компания применяет общую систему налогообложения, не является малым предприятием, подлежит обязательному аудиту.

ОАО «Югорская лизинговая компания» является организацией с входящими в ее состав обособленными структурными подразделениями:

1. головная организация с местом нахождения в г.Ханты-Мансийск
2. филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г.Сургуте
3. филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г.Нижне-Вартовске
4. филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г. Тюмени
5. филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г. Екатеринбурге филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г. Омске
6. филиал, имеющий расчетный счет и обособленный незаконченный баланс в г. Томске (начало финансово-хозяйственной деятельности – ноябрь 2007 года)

ОАО «Югорская лизинговая компания» владеет долями в ООО «ЮЛК-Финанс» в сумме 100 000 рублей (100% доли).

II. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА, БУХГАЛТЕРСКАЯ И НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность сформирована на основании действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с принятой на 2008 финансовый год учетной политикой. Обработка первичных учетных документов для бухгалтерского и налогового учета осуществляется в компьютерной бухгалтерской программе «1С:8.1». Исчисление налога на прибыль осуществляется по методу начисления, налога на добавленную стоимость – по отгрузке.

Основные элементы учетной политики фирмы для целей бухгалтерского учета

- Бухгалтерский учет в Компании осуществляется бухгалтериями структурных подразделений с последующей консолидацией отчетности бухгалтерией головного подразделения Компании. Руководство деятельностью бухгалтерий структурных подразделений (филиалов) осуществляют главные бухгалтеры филиалов, действующие под руководством главного бухгалтера Компании.
- Срок полезного использования объектов основных средств определяется при вводе объектов в эксплуатацию распоряжением руководителя организации в соответствии с ожидаемым сроком его полезного использования
- Срок полезного использования основных средств, являющихся предметом лизинга, определяется при вводе объекта в эксплуатацию распоряжением руководителя организации в соответствии с ожидаемым сроком его полезного использования (сроком лизинга).
- Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.
- Активы, которые отвечают критериям основных средств, стоимостью не более 20 000 руб., списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.
- Ежегодная переоценка основных средств не проводится.
- Фактическая себестоимость МПЗ, списываемых в производство, определяется по себестоимости единицы запасов

- Компания не создает резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам.
- Информация, представленная в бухгалтерской отчетности, сформирована на основании требований российского законодательства о бухгалтерском учете и учетной политики фирмы.
- Каких-либо отступлений и нарушений правил ведения учета допущено не было.

По сравнению с 2007 финансовым годом в учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2008 год были введены нижеуказанные изменения, однако на сопоставимость данных бухгалтерского учета это повлияло несущественно.

- П.4.2.: увеличен лимит стоимости активов до 20 000 (Двадцать тысяч) руб., списание которых на затраты на производство производится по мере отпуска их в эксплуатацию (в целях сближения бухгалтерского и налогового учета, в связи с внесением поправок в п.1ст.256 НК РФ в части повышения до 20 000 руб. лимита стоимости активов, списание которых в целях налогового учета в затраты на производство производится по мере их отпуска их в эксплуатацию или в производство)
- П.5.5: изменены критерии отнесения основных средств к инвестиционным активам (под инвестиционным активом понимается объект основных средств (кроме автотранспорта) стоимостью более 10,0 (Десять) млн.руб, для поставки и подготовки к использованию которого требуется не менее 3-х месяцев с момента осуществления первых по времени затрат). Изменение внесено в целях сближения бухгалтерского и налогового учета в части списания затрат по заемным средствам, использованным для приобретения основных средств.

П.1.13: изменен момент исключения из состава основных средств объектов недвижимости в связи с уточнениями, внесенными МФ РФ (письмо от 10.09.07г. № 03-03-06/1/653): «Объекты недвижимости исключаются из состава основных средств с момента государственной регистрации перехода права собственности

По сравнению с 2008 годом в учетную политику на 2009 год для целей бухгалтерского учета существенных изменений внесено не будет.

По сравнению с 2007 годом в учетную политику на 2008 год для целей налогового учета были внесены следующие изменения:

- П.2 (НДС): изменена периодичность представления деклараций и уплаты в бюджет НДС с ежемесячной на квартальную (установлено законодательно)
- П.5 (налог на прибыль): установлены единые сроки полезного использования основных средств управленческого назначения (не относящихся к доходным вложениям в материальные ценности) – в целях единообразного их учета во всех подразделениях Компании

П.5 (налог на прибыль): изменена стоимость легковых автомобилей (более 600 000руб.) и пассажирских микроавтобусов (более 800 000руб.), по которым основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5 (п.8 ст.259 НК РФ) – изменено законодательно.

По сравнению с 2008 годом в учетную политику на 2009 год для целей налогового учета будут внесены следующие изменения:

1. П.5 ст. «Налог на прибыль» дополнить абзацем следующего содержания: «Применять амортизационную премию в размере 10% в отношении приобретенных для нужд управления объектов недвижимости путем включения 10% расходов на капитальные вложения по их приобретению в состав расходов отчетного (налогового) периода»

2. Пункт: «Из состава амортизируемого имущества исключать основные средства» дополнить абзацем:

- изъятые у лизингополучателя в связи с досрочным расторжением договора лизинга по причине в соответствии с «Законом о финансовой аренде (лизинге)»

3. Пункт: «Срок полезного использования» дополнить абзацем:

- Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей

4. Пункт «Срок полезного использования основных средств» читать в редакции: «Срок полезного использования основных средств, являющихся предметом лизинга, устанавливать при вводе объекта в эксплуатацию распоряжением руководителя организации в соответствии с установленной Классификацией с учетом повышающего коэффициента, но не более 3 (за исключением, предметов лизинга, относящихся к первой, второй и третьей амортизационным группам) (ст.259 НК РФ).

5. Раздел «Амортизация основных средств» дополнить абзацами:

- При этом объекты амортизируемого имущества включаются в состав той амортизационной группы, в которую они были включены у предыдущего собственника. Если срок эксплуатации данного основного средства у предыдущих собственников равен сроку его полезного использования, определяемому Классификацией основных средств или превышающим этот срок, определять срок полезного использования самостоятельно с учетом требований техники безопасности и других факторов.
- Амортизацию основных средств производить линейным методом отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.
- Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизировать в следующем порядке: капитальные вложения, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств.
- Определение срока полезного использования объектов нематериальных активов производить исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством.

6. Введен новый пункт: «Нематериальные активы включать в амортизационные группы в зависимости от срока их полезного использования»

7. Уточнено: «Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством, включаются (исключаются) в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на государственную регистрацию указанных прав».

Введен новый абзац: «Исчисление налога на прибыль производить с учетом формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии со ст.266 НК РФ»

8. В п.6 «Проценты по начисленным займам и кредитам» внесено уточнение: по несопоставимым кредитам и займам величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза – при

оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 % - по долговым обязательствам в иностранной валюте (в соответствии с законодательством).

9. Коэффициент 0,5, применяемый ранее к автомобилям стоимостью более 600тыс.руб. и микроавтобусам стоимостью более 800 тыс.руб. с 01.01.2009г. не применять, а по ранее принятым объектам – отменить.

10. Введен новый абзац: «Исчисление налога на прибыль производить с учетом формирования резерва по сомнительным долгам в соответствии со ст.266 НК РФ»

ОБЩИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

За период с января по декабрь 2008 года Компания консолидированно имеет следующие финансово-экономические показатели (по данным бухгалтерского учета):

	Тыс.руб.		
Наименование показателя	2006г.	2007г.	2008г.
Доходы Компании всего	539 792	1 183 125	1 267 172
в т.ч. выручка от основной деятельности	375 489	771 493	1 087 390
проценты к получению	1 755	7 613	5 624
прочие доходы	162 548	404 019	174 158
Расходы Компании	521 738	1 145 453	1 208 968
в т.ч. себестоимость оказанных услуг	313 740	618 681	873 897
проценты к уплате	44 436	118 667	159 819
прочие расходы	163 562	408 105	175 252
Прибыль до налогообложения	18 054	37 672	58 204
Текущий налог на прибыль	4 423	12 946	16 191
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	1 400	-	+257
Отложенные налоговые активы	-	85	-196
Отложенные налоговые обязательства	2 073	428	-260
Корректировка ОНА в связи с изменением ставки налога на прибыль*	-	-	-2591
Корректировка ОНО в связи с изменением ставки налога на прибыль*	-	-	359
Чистая прибыль	10 158	25 239	39582
Чистые активы общества	206463	225712	260838

*Корректировка произведена после завершения расчетов за 2008 финансовый год в целях представления достоверной информации для распределения чистой прибыли за 2008 финансовый год

Собственный капитал Компании по состоянию на 01.01.2009 года составляет 260 838 тыс.руб., из них: 12 000 – уставный капитал, 153 825 – резервный капитал, 95 013 - нераспределенная прибыль.

Финансирование приобретаемого для передачи в лизинг имущества производилось как за счет собственных средств (собственный капитал, оборотный капитал в виде выручки, а так же полученных по договорам лизинга задатков, играющих роль дополнительного обеспечения по заключенным договорам, отраженных в балансе по стр.520), так и за счет заемных средств. Всего сумма полученных займов и кредитов в 2008 году составила 268,8 млн.руб., остаток задолженности по состоянию на 01.01.09г. –

952 514 тыс.руб., из них долгосрочные займы и кредиты составляют 908 974 тыс.руб., краткосрочные – 43 540 тыс.руб.

Выданные в обеспечение исполнения обязательств по полученным займам и кредитам обязательства на конец отчетного года составили 2 317 166 т.р.

Полученные в обеспечение исполнения обязательств по заключаемым лизинговым договорам обязательства на конец отчетного года составили 1 137 218 т.р.

В 2008 году в бюджет перечислено налогов на общую сумму 109 785 тыс.руб., в т.ч. налог на прибыль – 16 191т.р., НДС –62 755т.р., НДФЛ – 4 972т.р., ЕСН – 7292т.р., налог на имущество – 15 964т.р., транспортный налог – 811т.р.

Валюта баланса по состоянию на 01.01.09г. составила 1 814 млн.руб., что на 188,6 млн.руб. меньше валюты баланса по состоянию на 01.01.08г. и объясняется снижением в IV квартале 2008г. количества лизинговых сделок из-за отсутствия доступных кредитных ресурсов в связи с кризисными явлениями в финансовой сфере.

В 2008 финансовом году были произведены выплаты вознаграждений членам Комитета по инвестированию при Совете директоров в сумме 167 240руб. согласно решению общего собрания акционеров от 26.05.08г., источником выплаты которых была определена чистая прибыль Общества

Прибыль на акцию:

Прибыль на акцию рассчитана путем деления чистой прибыли отчетного периода на количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение отчетного периода

Показатель	2006г.	2007г.	2008г.
Чистая прибыль отчетного года, тыс.руб.	10 158	25 239	39582
Количество обыкновенных акций, находившихся в обращении, шт.	240	240	240
Прибыль на акцию, руб.	42 325	105 162,5	164 925

IV. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

Использование чистой прибыли производилось в соответствии с протоколом общего собрания акционеров общества (бюджетом):

Направление использования	План (протокол собрания акционеров)	Факт	Отклонение (+экономия, - перерасход)
Фонд потребления, в т.ч.	3 490,0	3 256,3	+233,7
выплаты членам Комитета по инвестированию при Совете директоров	210 000	167 240	+42 760
Дивиденды	1 200,0	1 200,0	-
Итого:	4 690,0	4 456,3	+233,7

Главный бухгалтер
ОАО «Югорская лизинговая компания»

С.А.Сосновцева