

10. ПОЯСНЕНИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО «СОЛК МСБ» ЗА 2015 год.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ОАО «СОЛК МСБ» за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующими российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

1. Организация и виды деятельности

Описание Общества

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Открытое акционерное общество «Самарская областная лизинговая компания для малого и среднего бизнеса».

Сокращенное наименование: ОАО «СОЛК МБС».

Организационно-правовая форма: Открытое акционерное общество

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1106316015354

В соответствии с Федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ФЗ №55-ФЗ от 08.08.2002 г.) в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) выдано свидетельство «О внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице», присвоен ЕГРН, дата внесения записи - серия 63 №005293058 от 15.12.2010г.

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица:
Инспекция ФНС России по Октябрьскому району г. Самары

Юридический адрес Общества

Почтовый адрес Общества: 443041, г. Самара, ул. Ленинская, д.168, оф. 544

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6316160548

По состоянию на отчетную дату численность работающих в Обществе составляла 8 человек.

Исполнительные и контрольные органы Общества:

Исполнительный орган Общества: является генеральный директор общества

В состав совета директоров Общества входят:

№ п/п	Ф.И.О. члена совета директоров	Краткие биографические данные членов совета директоров	Сведения о владении акциями, % уставного капитала
1	Кобенко Александр Владимирович	Заместитель председателя Правительства Самарской области – министр экономического развития, инвестиций и торговли	Акциями общества не владеет

		Самарской области	
2	Горбунов Дмитрий Викторович	Заместитель министра экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области	Акциями общества не владеет
3	Бекин Антон Викторович	Врио министра имущественных отношений Самарской области	Акциями общества не владеет
4	Борисов Алексей Николаевич	Директор ООО «Тренд»	Акциями общества не владеет
5	Ветров Сергей Владимирович	Руководитель департамента инвестиционной политики и привлечения инвестиций министерства экономического развития, инвестиций и торговли	Акциями общества не владеет
6	Винокуров Павел Алексеевич	Генеральный директор ООО «ПФК»	Акциями общества не владеет
7	Губарев Сергей Анатольевич	Заместитель генерального директора ОАО «СОЛК МСБ»	Акциями общества не владеет
8	Красина Юлия Борисовна	Генеральный директор АО «ГФСО»	Акциями общества не владеет
9	Роговский Дмитрий Олегович	-	Акциями общества не владеет

В состав Ревизионной комиссии Общества входят:

1. Мосева Ольга Николаевна
2. Краснобаева Елена Александровна
3. Проскурякова Евгения Васильевна

Данные об исполнительных и контрольных органах Общества приведены по состоянию на 31.12.2015 года.

Структура уставного капитала

По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцами акций Общества являлись: Коммерческий Волжский Социальный банк, АО «ГФСО», Самарская область в лице Министерства имущественных отношений Самарской области, ООО «Тренд», ООО «Поволжская Финансовая Компания», ООО «Роскомфорт Ритейл».

Номинальная стоимость акций Общества по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 1 тысячу рублей.

Описание деятельности Общества

Основным видом деятельности Общества является предоставление услуг в сфере финансовой аренды (лизинга) для организаций малого и среднего бизнеса.

2. Методика подготовки бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учёте и положениями, регулирующими порядок

формирования бухгалтерской отчётности, предусмотренными локальными нормативными документами Общества.

3. Информация об учетной политике

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, который состоит в том, что активы и обязательства учитываются отдельно от активов и обязательств других организаций;
- допущения непрерывности деятельности организации;
- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой в 2015 году.

4. Доходные вложения в материальные ценности

В составе доходных вложений учитываются активы, предназначенные для предоставления услуг в сфере финансовой аренды (лизинга) для организаций малого и среднего бизнеса.

Амортизация доходных вложений для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Российской Федерации №1 от 01.0.2002г., и(или) от срока договоров лизинга.

Доходные вложения в материальные ценности отражены в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости.

Информация о доходных вложениях за отчетный год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (2.1).

5. Запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, исчисленной исходя из суммы фактических затрат на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Списание стоимости материально-производственных запасов при их выбытии производится по средней себестоимости.

Информация материально-производственных запасов за 2015 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (4.1).

В Обществе по состоянию на 31.12.2015г. отсутствуют материально-производственные запасы, переданные в залог.

6. Финансовые вложения

В 2015 году в составе финансовых вложений Общества учтен займ, предоставленный ЗАО «Лизинговая компания «Проект Роста».

Выдача займа обеспечена залогом имущества, принадлежащего ЗАО «Лизинговая компания «Проект Роста».

Обществом были приобретены ценные бумаги – векселя у ООО «ВСБ-Лизинг».

По состоянию на 31.12.2015 г. создан резерв под обесценение финансовых вложений.

В составе финансовых вложений учитываются денежные средства, размещенные в банке на депозитах.

Информация о финансовых вложениях за 2015 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (3.1).

7.Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность, отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2015г. создан в сумме - 8 784 тыс. руб.

Информация по дебиторской и кредиторской задолженности, кредитам и займам за 2015 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (п.5).

8.Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 81 900 тыс. руб. и разделен на 81 900 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.

Чистые активы

Чистые активы Общества на 31.12.2015 года составили 75 737 тыс. рублей.

Чистые активы Общества на 31.12.2015 меньше Уставного капитала на 6 163 тыс. рублей

9.Доходы и расходы, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Выручка от продаж товаров и услуг отражается в учете по мере отгрузки товаров, оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Основным видом деятельности Общества является оказание услуг в сфере финансовой аренды (лизинга) для организаций малого и среднего бизнеса.

Доходы в виде лизинговых платежей признаются на последний день отчетного периода исходя из сумм, предусмотренных графиком по договорам лизинга.

Сумма прочих доходов составила за 2015 год - 27 979 тыс. руб.

В составе прочих доходов учтены :

Статья прочих доходов	Сумма (руб.)
Доходы (расходы) по решениям судов, по исполнительным производствам	5 986 012,64
Доходы (расходы), связанные с реализацией основных средств	10 438829,00

Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	2881355,00
Налоги и сборы	73 491,07
Отчисления в оценочные резервы (восстановление резерва)	4 745 762,72
Прибыль (убыток) прошлых лет	2 000,00
Прочие внереализационные доходы (расходы)	3 758 590,40
Расходы на услуги банков	22 988,85
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	69 747,00
ИТОГО	27978778,13

Сумма прочих расходов составила за 2015 год - 55 270 тыс. руб.

В составе прочих расходов учтены:

Статья прочих расходов	Сумма (руб.)
Госпошлины	19 334,30
Доходы (расходы) по решениям судов, по исполнительным производствам	15 171 860,10
Доходы (расходы), связанные с реализацией основных средств	7682752,88
Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	9276338,04
Налоги и сборы	555 092,68
Отчисления в оценочные резервы (резерв по сомнительным долгам)	5 896 649,35
Прибыль (убыток) прошлых лет	1 301 411,17
Проценты к получению (уплате)	9 054 909,64
Прочие внереализационные доходы (расходы)	1 882 554,99
Прочие косвенные расходы	8 070,00
Расходы на услуги банков	142 049,56
Резерв по сомнительным долгам	2 887 229,50
Результат от операций с ВСБ-Лизинг	358 690,81
Штрафы, пени и неустойки к уплате	60 000,00
Прибыль (убыток) прошлых лет	317 714,91
ИТОГО	55269660,92

Расходы по обычным видам деятельности Общества за 2015 год составили - 83 867 тыс. руб.

Информация по статьям расходов за 2015 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (п.6).

Величина чистого убытка за 2015г. составила - 18 067 тыс. руб.

10. Выплата дивидендов

Сумма дивидендов

По итогам 2014 года на основании протокола №9 от 19.06.2015 года годового общего собрания акционеров выплачены дивиденды в сумме - 1 275 тыс. руб.

Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию: 15,57 (руб.)

11.События, произошедшие после отчетной даты

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на положение Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности, не имели места.

12.Оценочные обязательства и оценочные активы

По состоянию на 31.12.2015 создан резерв по неоплаченным отпускам работников Общества. Информация по оценочным обязательствам за 2015 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (п.8).

13.Информация по прекращаемой деятельности

Информация по прекращаемой деятельности не раскрывается, так как основные виды хозяйственной деятельности Общества не претерпели существенных изменений. Операционные и географические сегменты сохранены на уровне 2014 года.

14.Финансовые риски

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество может понести финансовые убытки. Денежные средства размещаются в финансовых институтах, которые на момент размещения средств имеют, по оценкам руководства, минимальный риск дефолта. Руководство осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства.

Риск ликвидности

Платежеспособность Общества — невозможность расплатиться в полном объеме перед заемщиками за счет денежных средств и активов.

Общество анализирует финансовые потоки с целью определения достаточного объема денежных средств для своевременной оплаты операционных расходов, погашения финансовых обязательств, а также осуществления необходимых капитальных вложений.

Обществом определены стандартные сроки платежей по кредиторской задолженности, проводится мониторинг своевременности платежей поставщикам и подрядчикам.

Рыночный риск

Вероятность негативного изменения рыночной стоимости активов Общества в результате воздействия различных макро, мезо и микро факторов (процентные ставки ЦБ РФ, валютные курсы и т.п.) маловероятно.

Валютный риск

Валютный риск в связи с негативными изменениями валютных обменных курсов в отношении активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, у Общества отсутствует, по причине не осуществления валютных операций.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в связи с негативным изменением рыночных процентных ставок по финансовым активам и обязательствам Общества минимальный, поскольку заимствования финансовых ресурсов произведены с фиксированной ставкой.

15. Информация по сегментам

Информация по сегментам не раскрывается, так как основным видом хозяйственной деятельности Общества является финансовая аренда, услуги от которой составляют 99% выручки от продажи продукции (товаров, работ, услуг).

Общество осуществляет другие виды деятельности, которые не являются существенными и не образуют отдельных отчетных сегментов. Поэтому информация по операционным сегментам отдельно не раскрывается.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

16. Связанные стороны

Связанные стороны и объем операций представлены ниже:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %	Вознаграждение, дивиденды, объем операций (тыс.руб.)
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Бекин Антон Викторович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
2.	Борисов Алексей Николаевич	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
3.	Ветров Сергей Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
4.	Винокуров Павел Алексеевич	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
5.	Горбунов Дмитрий Викторович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
6.	Губарев Сергей Анатольевич	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
7.	Кобенко Александр Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета	21.08.2015			-

			директоров акционерного общества				
8.	Красина Юлия Борисовна	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
9.	Роговский Дмитрий Олегович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	21.08.2015	-	-	-
10.	Вегнер Евгений Андреевич	г. Тольятти Самарской области	1. Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества. 2. Лицо относится к той же группе лиц, к которой относится акционерное общество.	24.06.2015	-	-	374,5 тыс. руб.
11.	Самарская область в лице министерства имущественных отношений Самарской области	443068, Самарская область, г. Самара, ул. Складенко, д. 20	Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами голосующих акций акционерного общества	15.12.2010	25,64%	25,64%	326,97 тыс. руб.

Генеральный директор

01 марта 2016г.



/Вегнер Е.А./