

# 10. ПОЯСНЕНИЯ

## К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «СОЛК МСБ» ЗА 2016 год.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности АО «СОЛК МСБ» за 2016 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: Акционерное общество «Самарская областная лизинговая компания для малого и среднего бизнеса».

Сокращенное наименование: АО «СОЛК МСБ».

Организационно-правовая форма: акционерное общество

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: 1106316015354

В соответствии с Федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 Ленинскому 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 7 человек.

#### Исполнительные и контрольные органы Общества:

Исполнительный орган Общества: 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	Вице-губернатор – министр экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области	Акциями общества не владеет
2	Горбунов Дмитрий Викторович	Заместитель министра экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области	Акциями общества не владеет
3	Андреев Сергей Владимирович	Заместитель Генерального директора АО «ГФСО»	Акциями общества не владеет
4	Кузин Вячеслав Александрович	-	Акциями общества не владеет
5	Ветров Сергей Владимирович	Руководитель департамента инвестиционной политики и привлечения инвестиций министерства экономического развития, инвестиций и торговли Самарской области	Акциями общества не владеет
6	Винокуров Павел Алексеевич	Генеральный директор ООО «ПФК»	Акциями общества не владеет
7	Губарев Сергей Анатольевич	И.о. генерального директора АО «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:

- Ерофеев Александр Викторович
- Краснобаева Елена Александровна
- Мосева Ольга Николаевна

Данные об исполнительных и контрольных органах Общества приведены по состоянию на 31.12.2016года.

## **Структура уставного капитала**

По состоянию на 31 декабря 2016 года владельцами акций Общества являются: 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 31.12.2016 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 учете и положениями, регулирующими порядок формирования бухгалтерской отчетности, 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 2016 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 01.01.2002г., 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 31.12.2016г. отсутствуют материально-производственные запасы, переданные в залог.

## **6. Финансовые вложения**

В 2016 году в составе финансовых вложений Общества учтен займ, предоставленный ЗАО «Лизинговая компания «Проект Роста».

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

Информация о финансовых вложениях за 2016 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.

Был создан резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2016г. в размере 4 368 тыс. руб.

Информация по дебиторской и кредиторской задолженности, кредитам и займам за 2016 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 2016 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 31.12.2016 года составили 81 730 тыс. рублей.

Чистые активы Общества на 31.12.2016 меньше Уставного капитала на 170 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.

В составе прочих доходов учтены:

- доходы в виде процентов, причитающиеся по финансовым вложениям;
- проценты банка за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете, депозитах Общества;
- расходы на услуги банков;
- госпошлины;
- доходы по исполнительным производством;
- доходы связанные с реализацией основных средств;
- страховые возмещения;
- пени по договорам.

В составе прочих расходов учтены:

- госпошлины;
- налоги и сборы;
- проценты к уплате;
- расходы связанные с реализацией основных средств.

Информация по статьям расходов за 2016 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (п.6).

Величина чистой прибыли за 2016г. составила - 5 993 тыс. руб.

#### **10. Выплата дивидендов**

##### ***Сумма дивидендов***

По итогам 2015 года на основании протокола №11 от 30.06.2016 года годового общего собрания акционеров прибыль (убытки) общества не распределялась.

#### **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 31.12.2016 создан резерв по неоплаченным отпускам работников Общества. Информация по оценочным обязательствам за 2016 год раскрыта в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах (п.7).

#### **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.	Андреев Сергей Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
2.	Ветров Сергей Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
3.	Винокуров Павел Алексеевич	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
4.	Горбунов Дмитрий Викторович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
5.	Губарев Сергей Анатольевич	Согласие не предоставлено	1. Лицо является членом совета директоров акционерного общества. 2. Лицо исполняет обязанности единоличного исполнительного органа акционерного общества. 3. Лицо относится к той же группе лиц, к которой относится акционерное общество.	1) 28.06.2016 2) 17.05.2016 3) 17.05.2016	-	-	806,69 (заработная плата)
6.	Кобенко Александр Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
7.	Красина Юлия Борисовна	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
8.	Кузин Вячеслав Александрович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
9.	Роговский Дмитрий Олегович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-
10.	Андреев Сергей Владимирович	Согласие не предоставлено	Лицо является членом совета директоров акционерного общества	28.06.2016	-	-	-

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%	-
-----	---	--	---	------------	--------	--------	---

Бенефициарным владельцем Общества (по состоянию на 31.12.2016г.) является Губарев Сергей Анатольевич (ИНН 633510269962) в связи со следующим.

Бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия клиента.

Акционерами (учредителями) Общества являются шесть юридических лиц. При этом преобладающее участие более 25 процентов в капитале Общества имеет только один из шести из акционеров - Самарская область в лице Министерства имущественных отношений Самарской области (доля составляет 25,64%). У остальных четырех юр.лиц (акционеров) - по 17,95%, и одно юр.лицо владеет 2,56%. Физические лица, которые бы владели уставным капиталом, отсутствуют.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся органами государственной власти, иными государственными органами (п. 2. ч. 1 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ). Поэтому идентификация бенефициарного владельца Минимущества в данном случае не проводится.

Таким образом, бенефициарным владельцем Общества является его единоличный исполнительный орган, который имеет возможность контролировать его действия.

И.о. генерального директора  
АО «СОЛК МСБ»

С.А. Губарев

27 марта 2017г.



Прошито, пронумеровано

и скреплено печатью 37 листов

Директор ООО АК «Бизнес-Актив»

/Насыбуллина Н.М./

