



ЗАО «Европлан»

ОКПО 49828911 ОГРН 1027700085380

ИНН 6164077483 КПП 770501001

П Р И К А З № 130 от 31 декабря 2007 г.

Об утверждении «Положения об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2008 год»

П Р И К А З Ы В А Ю:

В соответствии с п.2 Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете» и п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», а также в соответствии с иными положениями и нормами, содержащимися в законодательстве о бухгалтерском учете и отчетности утвердить «Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2008 год» (Приложение №1).

Президент

ЗАО «Европлан»

Зиновьев Н.С.

Положение

об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2008 год

от "31" декабря 2007 г. Закрытого Акционерного Общества «Европлан»

«Положение» содержит нормативно-методологическое обоснование способов и приемов бухгалтерского учета ЗАО «Европлан» (далее - "Общество"), рекомендуемых к применению, начиная с 1 января 2008 года.

«Положение» обеспечивает:

- единство методологии при организации и ведении бухгалтерского учета в Обществе и его структурных подразделениях;
- повышает правильность и достоверность определения финансового результата;
- повышает достоверность всех видов отчетности,готавливаемых в Обществе.

«Положение» может и должно пополняться по мере того, как будут выявляться новые вопросы, требующие методологического обоснования.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Раздел I. Общие положения

Раздел II. Организационные аспекты учетной политики

- 2.1 Общие сведения
- 2.2 Виды деятельности
- 2.3 Организационная структура
- 2.4 Главные задачи бухгалтерского учета в текущем году
- 2.5 Принципы организации бухгалтерского отдела финансового департамента
- 2.6 Распределение учетных задач между центральной бухгалтерией и филиалами
- 2.7 Рабочий план бухгалтерских счетов
- 2.8 Формы первичных документов

Раздел III. Методологические аспекты учетной политики

- 3.1 Учет лизинговых операций
- 3.2 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению лизингового имущества
- 3.3 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя
- 3.4 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя
- 3.5 Учет и оценка основных средств

- 3.6 Учет амортизации основных средств
- 3.7 Учет основных средств, переданных в залог
- 3.8 Доходные вложения в материальные ценности
- 3.9 Учет нематериальных активов
- 3.10. Учет материалов
- 3.11 Учет финансовых вложений
- 3.12 Учет НДС по приобретенным ценностям
- 3.13 Формирование счетов затрат на производство
- 3.14 Учет денежных средств
- 3.15 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
- 3.16 Расчеты с покупателями и заказчиками
- 3.17 Расчеты по кредитам и займам
- 3.18 Резервы
- 3.19 Расходы на содержание служебного автомобиля
- 3.20 Расходы будущих периодов
- 3.21 Курсовые разницы
- 3.22 Списание дебиторской задолженности
- 3.23 Учет расходов общехозяйственных
- 3.24 События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности и прекращения деятельности
- 3.25 Порядок учета доходов
- 3.26 Порядок учета и распределения расходов
- 3.27 Учет доходов будущих периодов
- 3.28 Прибыли и убытки
- 3.29 Учет расчетов по налогу на прибыль
- 3.30 Порядок проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств

Приложение 1.1: Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Приложение 1.2: Нормы командировочных расходов в связи служебными поездками

Раздел I. Общие положения

Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов:

Федеральный закон от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;

Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 года №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" ПБУ 1/98»;

Приказ Минфина России от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);

Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";

Федеральный закон от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;

Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97г. № 15), в части, непротиворечащей действующему законодательству.

1.1 Основными задачами бухгалтерского учета являются:

1) Формирование полной и достоверной информации о деятельности Общества и ее имущественном положении.

2) Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

3) Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности Общества и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения его финансовой устойчивости.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ Главный бухгалтер несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в Обществе, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики для целей бухгалтерского учета, ведение бухгалтерского учета, своевременном предоставлении полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

1.2 Отчетным годом считается год с 1 января по 31 декабря (статья 14 Федерального закона от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ).

1.3 Бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной программы 1С8.

- 1.4 Учет имущества и обязательств ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.
- 1.5 План счетов, используемый Обществом при ведении бухгалтерского учета приведен в Приложении №1.1 к настоящему Положению.
- 1.6 Для оперативного и своевременного получения финансового результата работы Общества за истекший месяц устанавливается дата закрытия доступа к учетной базе - 10-ое число месяца, следующего за отчетным. До установленного срока бухгалтерская служба Общества на основании предоставленных первичных учетных документов обязана отразить в учетной базе все хозяйственные операции за истекший рабочий месяц по лизинговой и общехозяйственной деятельности Общества.
- 1.7 Сотрудники обязаны предоставить в бухгалтерию авансовые отчеты не позднее последнего календарного дня месяца либо трех дней после возвращения из командировки.

Установить единые нормы командировочных расходов и расходов, связанных со служебными поездками работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, а также перечень работ, профессий, должностей этих работников, согласно Приложению №1.2 к данному Положению.

В течение отчетного года нормы командировочных расходов могут быть изменены особым распоряжением Президента Общества.

- 1.8 Выдача наличных денежных средств подотчет из кассы Общества производится на срок не более одного месяца в течение календарного года.

По окончании установленного срока работник должен в течение трех рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу Общества.

- 1.9 В деловом обороте Общества используются унифицированные формы первичных документов.
- 1.10 В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация.

- 1.11 Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Федерального закона №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- при передаче имущества во владение и пользование, аренду, при выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 1.12 Обязательная инвентаризация перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится до 15 декабря каждого отчетного года.

Внезапные ревизии и инвентаризации кассы и МПЗ производятся по решению Президента Общества, но не реже одного раза в год.

1.13 Настоящим Положением в своей деятельности должны руководствоваться все лица, отвечающие за своевременное и качественное выполнение всех видов учетных работ и составление достоверной финансовой отчетности Общества:

- Сотрудники бухгалтерского отдела финансового департамента;
- Бухгалтера филиалов.

Раздел II. Организационные аспекты учетной политики

2.1. Общие сведения

Закрытое Акционерное Общество «Европлан» (в дальнейшем именуемое «Общество») создано и существует в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным Законом РФ «Об акционерных обществах», законом РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» и другим действующим законодательством РФ.

Местонахождение ЗАО «Европлан»: Российская Федерация, 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 3.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 115054, г. Москва, Малая Сухареvская площадь, дом 12.

Телефон: (7-095) 960-2244.

Факс: (7-095) 960-2240.

Лицами, ответственными за организацию и состояние бухгалтерского и налогового учета и отчетности являются:

Президент ЗАО «Европлан»	г-н Зиновьев Николай Сергеевич
Главный бухгалтер ЗАО «Европлан»	г-жа Савичева Наталья Владимировна

2.2 Виды деятельности

В соответствии с Уставом Общества основными видами его деятельности является оказание лизинговых и арендных услуг предпринимателям, организациям и физическим лицам на территории Российской Федерации и за рубежом для получения прибыли.

2.3 Организационная структура

Особенностью структуры Общества, влияющей на выбор способов и методов бухгалтерского учета, является наличие обособленных структурных филиалов (далее именуемых – Филиалами), не выделенных на отдельный баланс, не имеющих расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков.

Филиалы перечислены в Уставе Общества и действуют на основании Положений, утвержденных Президентом ЗАО «Европлан». Отношения между ЗАО «Европлан» и Филиалами строятся на основе

административного подчинения. В гражданском обороте они выступают от имени, по поручению и под ответственность ЗАО «Европлан», действуют на основании Генеральной доверенности, выдаваемой ЗАО «Европлан», обладают закрепленным имуществом, состоящим из основных и оборотных средств, принадлежащих ЗАО «Европлан». Филиалы не являются самостоятельными налогоплательщиками.

Филиалы осуществляют все виды деятельности, внесенные в Устав Общества.

Общее руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Президентом.

Перечень Филиалов, входящих в состав Общества:

1. Филиал ЗАО «Европлан» в Екатеринбурге;
2. Филиал ЗАО «Европлан» в Санкт-Петербурге;
3. Филиал ЗАО «Европлан» в Ростове-на-Дону;
4. Филиал ЗАО «Европлан» в Нижнем Новгороде;
5. Филиал ЗАО «Европлан» в Краснодаре;
6. Филиала ЗАО «Европлан» в Самаре;
7. Филиала ЗАО «Европлан» в Воронеже;
8. Филиала ЗАО «Европлан» в Новосибирске;
9. Филиала ЗАО «Европлан» в Уфе;
10. Филиала ЗАО «Европлан» в Казани.

2.4 Главные задачи бухгалтерского учета в 2008 году

Руководствуясь правом самостоятельно устанавливать организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида Общества и конкретных условий хозяйствования, главными задачами бухгалтерского учета Общества в 2008 г. следует считать:

- Повышение достоверности информации о результатах деятельности Общества;
- Снижение уровня затрат по основному виду деятельности (финансовая аренда (лизинг));
- Повышение оперативности и аналитичности бухгалтерской информации о доходах и расходах Общества;
- Централизацию информации о финансовых результатах Общества.

2.5 Принципы организации бухгалтерского отдела финансового департамента

2.5.1 Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерским отделом финансового департамента как самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером. Учет ведется с разделением учетных функций между бухгалтерами филиалов и центральной бухгалтерией, т.е. по смешанной форме учета.

2.5.2 Для ведения бухгалтерского учета используется специализированная бухгалтерская программа «1С: Предприятие 8», доработанная программистами Общества с учетом требований бухгалтерии для осуществления специализированного учета лизинговых операций.

2.5.3 Директора обособленных подразделений обязаны:

- создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета в регионах;
- обеспечить неукоснительное выполнение всеми работниками филиалов, требований Главного бухгалтера по вопросам правильного оформления и своевременного представления в

бухгалтерию подтверждающих первичных учетных документов и прочих отчетов для отражения на их основании хозяйственных операций.

- 2.5.4 В функции Главного бухгалтера Общества входит контроль за соблюдением требований настоящего Положения и разработка предложений по его дальнейшему совершенствованию. Указания Главного бухгалтера по вопросам методологии бухгалтерского учета являются обязательными для всех бухгалтеров Общества.
- 2.5.5 Главный бухгалтер руководствуется законодательством, настоящим Положением и другими актами и несет ответственность за соблюдение содержащихся в них требований и правил ведения бухгалтерского учета.
- 2.5.6 Главный бухгалтер обеспечивает:
- контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций;
 - представление оперативной информации;
 - составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности.
- 2.5.7 Главный бухгалтер руководит учетным процессом в целом в Обществе, обеспечивает выполнение требований настоящего Положения, единство методологии, отвечает за составление сводной отчетности Общества.
- 2.5.8 Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 15%. Под итогом соответствующих данных понимается:
- В форме №1 – валюта баланса;

2.6 Распределение учетных задач между центральной бухгалтерией и филиалами

- 2.6.1 С целью выполнения задач, поставленных перед бухгалтерской службой, учетные работы распределены между центральной бухгалтерией и бухгалтерами филиалами следующим образом. Центральная бухгалтерия осуществляет:

Учет расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям;

- Учет формирования и распределения общехозяйственных расходов;
- Учет операций по расчетным валютным и рублевым счетам, по кассовым операциям центрального офиса;
- Учет расчетов со сторонними организациями;
- Учет финансовых вложений;
- Учет собственных средств (использование прибыли, фондов, резервов);
- Учет расчетов с бюджетом;
- Учет финансовых результатов от реализации лизинговых услуг и вне реализационных доходов и расходов;
- Контроль учета расчетов с Лизингополучателями в целом по лизинговому портфелю;

Бухгалтеры филиалов осуществляют:

- Учет капитальных вложений по развитию их производственной базы по объектам, зачисляемым на филиал, после приемки в состав основных средств в установленном порядке;
- Учет основных средств (поступления, внутреннего перемещения, выбытия);
- Учет нематериальных активов;
- Учет производственных запасов (поступления, формирование стоимости, хранения, использования на производственные и прочие нужды);
- Учет формирования расходов филиалов;
- Учет расчетов со сторонними организациями;
- Контроль учета расчетов с Лизингополучателями по филиалам;

2.7 Рабочий план бухгалтерских счетов

- 2.7.1 Бухгалтерский учет ведется Обществом централизованно, по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы "1С: Бухгалтерия 8".
- 2.7.2 Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций Общества ведется в рублях и копейках, округление до целых рублей не производится.
- 2.7.3 Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. С 01.01.02. Рабочий план счетов Общества формируется на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Минфина РФ № 94н от 31 октября 2000г. Рабочий план счетов содержит синтетические счета и аналитические справочники, необходимые для ведения бухгалтерского и налогового учета Общества в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий план счетов является неотъемлемой частью Учетной политики Общества (см. Приложение №1.1).
- 2.7.4 Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственных операций, а также расчеты (справки) бухгалтерии.
- 2.7.5 Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.
- 2.7.6 Регистры бухгалтерского учета составляются ежемесячно и подписываются лицом, в обязанности которых входит составление регистров в соответствии с их должностными инструкциями и (или) письменным распоряжением Главного бухгалтера. Указанные лица несут ответственность за правильность отражения хозяйственных операций в регистрах.
- 2.7.7 Отдел информационных технологий Общества обеспечивает защиту от несанкционированных исправлений в регистрах учета путем установления прав доступа, согласованных с Главным бухгалтером.
- 2.7.8 Содержание регистров бухгалтерского учета является коммерческой тайной.

2.8 Формы первичных документов

- 2.8.1 Первичные учетные документы принимаются к учету в соответствии с Положением №9 "О документообороте и сроках закрытия счетов бухгалтерского учета".

- 2.8.2 Общество использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом РФ, и содержащиеся в Альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.
- 2.8.3 Перечень типовых форм первичных документов, а также используемые Обществом формы первичных документов, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов или по которым внесены изменения в типовые формы, приведены в "Альбоме форм первичных документов Общества".
- 2.8.4 Ответственность за своевременное и качественное составление и оформление документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций и передачу их в отдел бухгалтерского учета и отчетности для отражения в бухгалтерском учете в сроки, определенные "Графиком документооборота Общества, возложена на лица, составляющие и принимающие от контрагентов Общества входящие первичные учетные документы.
- 2.8.5 Перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, приведен в п. 3.6 Положения №9 «О документообороте и сроках закрытия счетов бухгалтерского учета».

Раздел III. Методологические аспекты учетной политики

3.1 Учет лизинговых операций

- 3.1.1 При организации бухгалтерского учета по лизинговым операциям необходимо руководствоваться следующими законодательными и нормативными документами:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации (глава 34);
- Федеральный закон от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Приказ Минфина России от 17.02.1997 г №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинг»;
- ПБУ 6/97 «Учет основных средств»;
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденной приказом Минфина России от 31.10.2000 №94.

- 3.1.2 Под лизингом понимается вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

По договору финансовой аренды (лизинга) лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Предметом лизинга могут являться любые непотребляемые вещи, движимое и недвижимое имущество, за исключением земельных участков и других природных объектов.

Лизингополучателем может быть юридическое или физическое лицо без образования юридического лица, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование в соответствии с договором лизинга.

- 3.2 **Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению лизингового имущества**

- 3.2.1 Приобретая имущество, которое будет передано в лизинг, Общество формирует в бухгалтерском учете его первоначальную стоимость в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета. В первоначальную стоимость объекта, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При этом под фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения лизингового имущества, начисленные до конца месяца, в котором произошло принятие объекта к бухгалтерскому учету, включаются в фактические затраты на приобретение объекта лизинга и отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов основных средств» в корреспонденции счетов 66, 67 «Расчеты по кредитам и займам» на сумму начисленных процентов.

Проценты, начисленные с месяца, следующего за месяцем принятия объекта лизинга к бухгалтерскому учету, включаются в состав операционных расходов по лизинговой деятельности и отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета Дт 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции счетов 66, 67 «Учет займов» на сумму процентов в соответствии с кредитным договором.

Фактические затраты Общества на приобретение лизингового имущества, определяются с учетом суммовых разниц (курсовых разниц). Суммовые разницы образуются в случае установления в договоре стоимости лизингового имущества в валюте, а оплата производится в рублях после оприходования объекта лизинга в учете.

- 3.2.2 Все затраты, связанные с приобретением лизингового имущества, отражаются по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов основных средств», без учета «входного НДС».
- 3.2.3 Дополнительные расходы, понесенные Обществом, при приобретении лизингового имущества, отражаются по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов основных средств».

- 3.2.4 В момент ввода в эксплуатацию предмета лизинга, который совпадает с моментом передачи имущества Лизингополучателю во владение и пользование, балансовая стоимость этого имущества увеличивается на сумму соответствующих дополнительных расходов и отражается на счете 03.2 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Материальные ценности, предназначенные во временное владение и пользование».

Сумма налога на добавленную стоимость, перечисленная поставщику (продавцу) лизингового имущества по договору купли-продажи, отражается по дебету счета 19.01 «Налог на добавленную стоимость по приобретению основных средств». Зачет суммы налога на добавленную стоимость по приобретенному и оплаченному лизинговому имуществу осуществляется в месяце принятия предметов лизинга на бухгалтерский учет в качестве доходных вложений.

3.3 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя

- 3.3.1 Если по договору лизинга предмет лизинга должен учитываться на балансе лизингодателя, то его передача лизингополучателю, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 03.2 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование». Стоимость передаваемого имущества определяется по сумме всех фактических затрат, связанных с его приобретением. При этом формируются бухгалтерские проводки:

3.3.2

Счет Дт	Субсчета Дт	Счет Кт	Субсчета Кт	Сумма
62.32	Наименование лизингополучателя	62.31	Наименование лизингополучателя	
	Номер договора лизинга		Номер договора лизинга	Зачет аванса (ФА им-во у ЛД)
	ФА им-во у ЛД (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛД (РАР) - ФА (GAAP)	
	Первоначальный платеж (Задаток)		Текущая задолженность	
03.02	Наименование лизингополучателя	03.01	Наименование предмета лизинга	
	Наименование предмета лизинга		Наименование лизингополучателя	Передача имущества в аренду (ФА им-во у ЛД) по стоимости приобретения предмета лизинга
	Номер договора лизинга		Номер договора лизинга	
	ФА им-во у ЛД (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛД (РАР) - ФА (GAAP)	
			Основное средство	

- 3.3.2 Сумма авансового платежа, поступившая по договору лизинга, отражается по кредиту счета 62.32 «Расчеты по авансам полученным», а в момент передачи имущества в лизинг, дебетуется счет 62.32 в

корреспонденции счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по субконто «Текущая задолженность».

- 3.3.3 Если балансодержателем предмета лизинга является Лизингодатель, то доходом Лизингодателя будет вся сумма лизинговых и авансовых платежей по договору лизинга за исключением полученного налога на добавленную стоимость.
- 3.3.4 Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период отражаются по дебету счета 62.32 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» как доход от обычных видов деятельности. Поступление от Лизингополучателей лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62.32 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.
- 3.3.5 Договор финансовой аренды прекращает свое действие по истечении срока его действия, но при условии выплаты Лизингополучателем всех лизинговых платежей.

На основании дополнительного соглашения о переходе права собственности на предметы лизинга к Лизингополучателю, в бухгалтерском учете Лизингодателя делаются проводки:

- Дт 03.9 «Выбытие балансовых ценностей» Кт «03.2.1 «Доходные вложения в материальные ценности, субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на сумму балансовой стоимости имущества;
- Дт 02.2 «Износ арендованных основных средств» Кт «03.9 «Выбытие материальных ценностей» на сумму начисленного износа.

- 3.3.6 Поскольку сумма амортизации передаваемого имущества, как правило, соответствует его балансовой стоимости, финансовый результат здесь не возникает. В случае, если имущество недоамортизировано, делается бухгалтерская проводка по дебету счета 91.1.2 «Доход от выбытия основного средства» в корреспонденции счета 03.9 «Выбытие материальных ценностей» на сумму остаточной стоимости лизингового имущества.

3.4 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача имущества отражается следующим образом:

Имущество, предназначенное для передачи во временное владение и пользование, в сумме всех фактических затрат, связанных с его приобретением, приходится по дебету счета 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во владение и пользование» в корреспонденции со счетом 08.04 «Приобретение объектов основных средств».

- 3.4.1 При передаче лизингового имущества на баланс Лизингополучателя, Лизингодатель признает:
- дебиторскую задолженность по договору лизинга на общую сумму лизинговых платежей по дебету счета 62.32 «Общая задолженность», без НДС;
 - дебиторскую задолженность по договору лизинга на сумму выкупного платежа по дебету счета 62.32 «Выкупной платеж», без НДС;

- вознаграждение Лизингодателя по договору лизинга как разницу между суммой лизинговых и выкупных платежей (без НДС) и стоимостью лизингового имущества (без НДС) по кредиту счета 98.1 «Процентный доход лизингодателя».

3.4.2 Передача лизингового имущества на баланс Лизингополучателя отражается в бухгалтерском учете Лизингодателя как выбытие основных средств и оформляется проводками:

Счет Дт	Субсчета Дт	Счет Кт	Субсчета Кт	Описание
62.32	Наименование лизингополучателя	62.31	Наименование лизингополучателя	
	Номер договора лизинга		Номер договора лизинга	Зачет аванса (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)	
	Текущая задолженность		Текущая задолженность	
62.32	Наименование лизингополучателя	62.31	Наименование лизингополучателя	
	Номер договора лизинга		Номер договора лизинга	Зачет аванса (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)	
	Первоначальный платеж (Задаток)		Текущая задолженность	
62.31	Наименование лизингополучателя	91.01		458463,2
	Номер договора лизинга		Передача ОС в лизинг	Формирование общей задолженности (ФА им-во у ЛП) по сумме договора лизинга
	ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)	
	Общая задолженность		Наименование лизингополучателя	
			Номер договора лизинга	
91.02.1		76.11	Наименование лизингополучателя	69935,09
	Передача ОС в лизинг		Номер договора лизинга	Отложенный НДС по общей задолженности (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (РАР) - ФА (GAAP)	
	Наименование лизингополучателя		Общая задолженность	
	Номер договора лизинга			

62.31	Наименование лизингополучателя	91.01		
	Номер договора лизинга		Передача ОС в лизинг	Формирование задолженности по выкупному платежу (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Выкупной платеж		Наименование лизингополучателя	
			Номер договора лизинга	
91.02.1		76.H	Наименование лизингополучателя	
	Передача ОС в лизинг		Номер договора лизинга	Отложенный НДС по выкупному платежу (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Наименование лизингополучателя		Выкупной платеж	
	Номер договора лизинга			
91.02.1		98.01	Процентный доход лизингодателя	37790,67
	Передача ОС в лизинг		Наименование лизингополучателя	Доходы будущих периодов (ФА им-во у ЛП) разница между начисленной задолженностью и балансовой стоимостью имущества
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		Номер договора лизинга	
	Наименование лизингополучателя		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Номер договора лизинга			
91.02.1		03.02	Наименование лизингополучателя	
	Передача ОС в лизинг		Автомобиль легковой Киаши Кiangso PKA14 075.96	Списание балансовой стоимости имущества (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		Номер договора лизинга	
	Наименование лизингополучателя		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Номер договора лизинга			
011	Наименование лизингополучателя			
	Наименование предмета лизинга			Балансовая стоимость имущества (ФА им-во у ЛП)
	Номер договора лизинга			
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)			

- 3.4.3 В момент передачи имущества в лизинг производится зачет поступивших от Лизингополучателя авансовых платежей в соответствии с установленным графиком авансовых платежей по договору финансовой аренды (лизинга). Зачет авансовых платежей отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 62.32 «Расчеты по авансам полученным» в корреспонденции счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками».
- 3.4.4 В момент передачи лизингового имущества Лизингодатель принимает указанное имущество на забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду». Аналитический учет ведется в разрезе лизингополучателей и видов имущества.
- 3.4.5 Если балансодержателем лизингового имущества является Лизингополучатель, то стоимость ежемесячной лизинговой услуги (ежемесячная задолженность Лизингополучателя), выраженная в условных единицах, определяется как сумма, равная отношению общей суммы договора лизинга (в долларах США) к количеству месяцев, в течение которых лизинговое имущество находилось в лизинге.
- 3.4.6 Лизинговые услуги за отчетный месяц начисляются на последнюю дату этого месяца.
- 3.4.7 Стоимость лизинговой услуги начисляется ежемесячно с месяца, в котором была осуществлена передача предмета лизинга во владение и пользование Лизингополучателю по договору лизинга.
- 3.4.8 Методика определения рублевого эквивалента стоимости ежемесячных услуг, оказываемых Лизингополучателю.
- В случае полной предварительной оплаты лизингового платежа Лизингополучателем, стоимости лизинговой услуги определяется как произведение стоимости ежемесячной услуги, выраженной в долларах США, в соответствии с п.4.12.1 Договора финансовой аренды (лизинга) на средневзвешенный курс полученной предоплаты.
 - В случае отсутствия предоплаты лизингового платежа, стоимость лизинговой услуги определяется как результат от сложения части авансового платежа, приходящейся на данный отчетный месяц, в долларах США, пересчитанной в рубли по курсу ЦБ РФ на дату передачи имущества в лизинг, и оставшейся части стоимости лизинговой услуги в долларах США (стоимость ежемесячной лизинговой услуги, выраженной в долларах США (в соответствии с п.4.12.1 Договора), за вычетом части аванса, выраженной в долларах США и приходящейся на отчетный месяц), пересчитанной в рубли по курсу ЦБ РФ, увеличенному на установленную договором лизинга величину процента, на дату начисления лизинговой услуги (последний день отчетного месяца).
Размер части аванса в долларах США, приходящейся на каждый отчетный период, рассчитывается путём деления суммы аванса, определенного в п.1 Приложения № 1 к Договору лизинга, на количество месяцев действия данного Договора (в соответствии с п. 4.13 Договора).
 - В случае частичной оплаты лизингового платежа, стоимость лизинговой услуги определяется как результат от сложения полученной в качестве аванса рублевой суммы и оставшейся части стоимости ежемесячной лизинговой услуги, выраженной в долларах США (стоимость ежемесячной лизинговой услуги в долларах США за вычетом валютного эквивалента полученной предоплаты), пересчитанной в рубли по средневзвешенному курсу, сложившемуся при расчете рублевой стоимости данной лизинговой услуги, в случае отсутствия предоплаты. Иными словами, средневзвешенный курс лизинговой услуги определяется путём деления стоимости лизинговой услуги в рублях, рассчитанной в соответствии с рекомендациями, изложенными в предыдущем случае отсутствия предоплаты лизингового платежа, на полную стоимость ежемесячной лизинговой услуги, выраженной в долларах США (в соответствии с п. 4.12.1 Договора).
- 3.4.9 Сумма ежемесячного вознаграждения Лизингодателя, представляющая собой разницу между ежемесячной стоимостью лизинговой услуги без НДС и величиной возмещения стоимости предмета лизинга в составе ежемесячной лизинговой услуги, ежемесячно отражается по дебету счета 98.1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» в корреспонденции счета 90.01 «Выручка».

3.4.10 Начальные прямые затраты по этому виду лизинговых сделок списываются пропорционально начисленному процентному доходу.

3.5 Учет и оценка основных средств

В составе основных средств учитываются активы Общества, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:

- ✓ используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- ✓ срок полезного использования актива превышает 12 месяцев;
- ✓ организация не предполагает перепродажу актива;
- ✓ актив способен приносить экономическую выгоду.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Формирование первоначальной стоимости объектов основных средств осуществляется на бухгалтерском счете 08 "Вложения во внеоборотные активы".

При формировании первоначальной стоимости основных средств учитываются проценты по заемным средствам при условии:

- если проценты по заемным средствам, начислены до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету;
- если заемные средства привлечены для приобретения, сооружения или изготовления основного средства.

- если процесс приобретения, сооружения или изготовления основного средства продолжителен по времени.

Если проценты по заемным средствам, начислены после принятия объекта основных средств к учету, то они включаются в состав прочих расходов.

Первоначальная стоимость основных средств формируется (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия основных средств к учету в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах) кредиторской задолженности по оплате объекта основных средств, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия ее к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату ее погашения до принятия основных средств к бухгалтерскому учету.

Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, но стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 20.000 рублей учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 "Материалы" на отдельном субсчете и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке.

Таким образом, объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобное издания списываются на затраты на производство по мере отпуска их в производство или эксплуатацию (пункт 18 ПБУ 6/01). В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации возложить ответственность за контроль их движения на материально-ответственных лиц филиалов.

Основные средства, которые передаются лизингополучателю по договору лизинга, учитываются на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению (пункт 1 статьи 31 Федерального закона от 29 октября 1998 года №164-ФЗ).

Установить, что по завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

Установить, что объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств сразу после начала фактической эксплуатации и подачи документов на государственную регистрацию с выделением на отдельном субсчете к счету 01 "Основные средства". При этом амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию, с последующим уточнением начисленной суммы после государственной регистрации.

3.6 Учет амортизации основных средств

Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества с учетом классификации основных средств, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Срок полезного использования предмета лизинга, принятого к бухгалтерскому учету на балансе лизингодателя, устанавливается равным сроку договора лизинга.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом (пункт 18 ПБУ 6/01). При линейном способе амортизация начисляется равными долями исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования объекта основного средства.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств следует начислять с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо его списания с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по собственному имуществу отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по статье затрат «Амортизация основных средств» в корреспонденции счета 02.1 «Износ собственных основных средств».

Амортизационные отчисления по имуществу, переданному в лизинг, признаются расходами по основному виду деятельности и отражаются по дебету счета 20 «Основное производство», по статье затрат «Амортизация основных средств» в корреспонденции счета 02.2 «Износ имущества, сданного в аренду».

Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется без создания ремонтного фонда. Затраты на ремонт основных средств включаются в фактические затраты себестоимости продукции по мере выполнения ремонтных работ.

Затраты на ремонт основных средств, являющихся предметом лизинга осуществляет лизингодатель либо лизингополучатель по соглашению сторон.

Учет арендованных основных средств осуществлять в оценке, указанной в договоре аренды, на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Доходы и расходы в связи со списанием со счетов бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств подлежат зачислению на счет прибылей и убытков по счету 91.1 «Продажа основных средств» в качестве операционных доходов и расходов.

3.7 Учет объектов основных средств, переданных в залог

Имущество, переданное в залог, является собственностью Общества.

Имущество в залоге, отражается по дебету забалансового счета 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные» в сумме балансовой стоимости собственного имущества или имущества, переданного в лизинг. При получении извещения (или иного документа) о погашении обязательства или окончании срока выданных гарантий стоимость имущества, являющегося предметом залога, списывается со счета 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Аналитический учет на счете 009 ведется по каждому выданному обеспечению по аналитике договора лизинга и вида оборудования.

3.8 Доходные вложения в материальные ценности

3.8.1 Доходными вложениями в материальные ценности признаются вложения Общества в часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые Обществом за плату во временное владение (временное владение и пользование), в том числе в лизинг, с целью получения дохода.

Инвестиции в лизинговое имущество принимаются к бухгалтерскому учету в качестве доходных вложений в материальные ценности в момент ввода в эксплуатацию лизингового имущества. Моментом ввода в эксплуатацию лизингового имущества признается дата передачи лизингового имущества лизингополучателю во владение и пользование.

3.8.2 Доходные вложения в материальные ценности принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

3.8.3 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление доходных вложений в материальные ценности являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением доходных вложений в материальные ценности;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на доходные вложения в материальные ценности;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта доходных вложений в материальные ценности;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект доходных вложений в материальные ценности;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта доходных вложений в материальные ценности. В частности, начисленные до принятия объекта доходных вложений в материальные ценности к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

- 3.8.4 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.8.5 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, полученных Обществом по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.
- 3.8.6 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

В первоначальную стоимость объектов доходных вложений в материальные ценности включаются также фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

- 3.8.7 Фактические затраты на приобретение и сооружение доходных вложений в материальные ценности определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

Первоначальная стоимость лизингового имущества формируется (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих, до принятия лизингового имущества к учету, в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

- 3.8.8 Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества производится стороной договора лизинга (лизингополучателем либо лизингодателем), на балансе которой оно находится.

Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем (Компанией) на своем балансе, переданным в лизинг до 01.01.2002, производится линейным способом исходя из его первоначальной стоимости и норм, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем (Обществом) на своем балансе, переданным в лизинг после 01.01.2002, производится линейным способом исходя из его первоначальной стоимости и норм амортизационных отчислений, рассчитанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

3.8.9 Срок полезного использования определяется в соответствии со сроком договора лизинга. Компания не производит переоценку доходных вложений в материальные ценности.

3.9. Учет нематериальных активов

3.9.1 При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных активов необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- 1) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры активов;
- 2) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией активов от другого имущества;
- 3) использование активов в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- 4) использование активов в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- 5) организация не предполагает в последующем перепродавать активы;
- 6) способность активов приносить организации экономическую выгоду (доход) в будущем;
- 7) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и тому подобное).

К нематериальным активам относятся любые объекты, отвечающие всем вышеприведенным условиям.

3.9.2 Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается исходя из срока действия патента, свидетельства, договора (пункт 14 ПБУ 14/2000).

В остальных случаях норма переноса стоимости устанавливается из расчета 10 лет, как ожидаемый срок использования этого объекта, в течении которого организация может получать экономические выгоды (доход).

3.9.3 Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом (пункт 15 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо его выбытия в связи с уступкой (утратой) компанией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

3.9.4. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (пункт 21 ПБУ 14/2000).

- 3.9.5. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на их приобретение и доведение их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.
- 3.9.6. Нематериальные активы подлежат списанию с баланса Общества в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства и другие аналогичных документов, в связи с уступкой (продажей) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, либо по другим основаниям.
- 3.9.7. Доходы и расходы в связи со списанием с бухгалтерского учета объектов нематериальных активов отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов нематериальных активов зачисляются на счет 91 «Прибыль и убыток» в качестве операционных доходов и расходов.

3.10. Учет материалов

3.10.1 В соответствии с пунктом 2 ПБУ 5/01 Общество учитывает в составе материально-производственных запасов (далее – «МПЗ») активы:

- ✓ используемые в качестве сырья, материалов и тому подобное при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- ✓ предназначенные для продажи;
- ✓ используемые для управленческих нужд Общества.

В состав МПЗ относятся активы срок использования, которых при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации не превышает 12 месяцев.

В бухгалтерском учете материалы учитываются по фактическим расходам на приобретение на счете 10 «Материалы».

При приобретении материально-производственных запасов за плату, фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности,

затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов;

- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах). Под суммовой разницей понимается разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте (условных денежных единицах), кредиторской задолженности по оплате запасов, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия ее к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату ее погашения.

3.10.2. За единицу учета МПЗ принимается номенклатурный номер, что позволяет обеспечивать возможность формирования полной и достоверной информации об их наличии и движении, а также рабочего плана счетов с необходимым количеством субсчетов и аналитических признаков по учету МПЗ, позволяющего обособленно учитывать движение МПЗ в разрезе мест хранения и приходных ордеров.

3.10.3. Учет приобретения материальных ценностей производится без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей», но при этом отклонения в стоимости при приобретении МПЗ относятся непосредственно на счета учета этих ценностей (счет 10).

Оценка материально-производственных запасов при их отпуске в производство и ином выбытии производится по себестоимости каждой единицы (пункт 16 ПБУ 5/01).

3.11. Учет финансовых вложений

3.11.1. К финансовым вложениям Общества относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги (в частности, облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года.

Краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более одного года.

3.11.2. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

- 3.11.3 При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

При выбытии долговых ценных бумаг, по которым разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты, их стоимость определяется по стоимости каждой единицы, в оценке, отраженной в бухгалтерском учете (отчетности) на дату выбытия.

- 3.11.4 В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признает прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Незначительными признаются затраты, не превышающие 5 % суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

- 3.11.5 В отношении финансовых вложений, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, проводится ежемесячно корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.
- 3.11.6 По долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения

равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

3.12. Учет НДС по приобретенным ценностям

3.12.1 Для отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с налогом на добавленную стоимость по товарам, работам (услугам), полученным от поставщиков, используется бухгалтерский счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в разбивке по следующим субсчетам:

- 19.01 – НДС при приобретении ОС;
- 19.02 – НДС при приобретении НМА;
- 19.03 – НДС при приобретении МПЗ;
- 19.04 – НДС по приобретенным услугам.

3.12.2 Порядок принятия к зачету НДС, относящегося к расходам будущих периодов, определяется в зависимости от характера будущих затрат по каждому конкретному случаю, а именно:

- ✓ Расходы информационно-консультационного характера по безопасности и мониторингу учитываются по дебету счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов», включая НДС. Только после принятия Обществом положительного решения о заключении договора лизинга с конкретным Лизингополучателем, НДС списывается с кредита счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» в дебет счета 19.04 «НДС по приобретенным услугам» и по дате подписания договора лизинга с лизингополучателем НДС принимается к зачету. При этом делается проводка - дебет счета Дт 68.2 в корреспонденции счета 19.04;
- ✓ Если Общество принимает решение не заключать договор лизинга с данным лизингополучателем, то делается проводка в дебет счета 26.01 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции со счетом 19.04 – НДС списывается за счет собственных источников.

3.13. Формирование счетов затрат на производство

3.13.1 Для учета затрат на производство используются базовые накопительные счета:

- счет 20 «Основное производство» по аналитике: вид деятельности, статьи затрат, договор лизинга;
- счет 26 «Общехозяйственные расходы» по аналитике: статьи затрат, подразделения.

3.13.2 По дебету счета 20 «Основное производство» учитываются прочие прямые затраты по осуществлению основной (лизинговой) деятельности Общества:

- Амортизационные отчисления по основным средствам, переданным в лизинг в случае учета лизингового имущества на балансе Лизингодателя;
- Страхование имущества, переданного в лизинг;
- Агентские услуги по привлечению Лизингополучателей;
- Услуги службы безопасности;
- Прочие прямые расходы.

3.13.3 По дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» учитываются косвенные затраты (управленческие и хозяйственные), не связанные непосредственно с производственным процессом:

- Административно-управленческие расходы аппарата управления Общества;
- Содержание общехозяйственного персонала Общества, не связанного с производственным процессом;
- Расходы по оплате работ и услуг, связанных с управлением Обществом в целом, в том числе и в Филиалах.

3.13.4 По дебету счета 44.02.1 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих производственную деятельность» учитываются коммерческие затраты, связанные с продажей услуг, по статьям затрат в корреспонденции со счетами запасов, кредиторов, денежных средств:

- На рекламу;
- Другие аналогичные по назначению расходы.

Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном периоде в качестве расходов от обычных видов деятельности.

3.13.5. Установить следующий порядок списания общехозяйственных (накладных) расходов:

- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26.01 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 «Продажи» в конце отчетного периода;
- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 20 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» в конце отчетного периода;
- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 44.02.1 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих производственную деятельность» списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полном размере.

3.15. Учет денежных средств

- 3.15.1 В связи со значительной удаленностью обособленных подразделений от головной организации, каждое обособленное подразделение самостоятельно ведет отдельную кассовую книгу, как раздел единой кассовой книги Общества. Для нумерации приходных и расходных ордеров используется составной номер: в каждом обособленном подразделении кассовому документу присваивается внутренний буквенный код из трех букв, и через дефис – порядковый номер документа в обособленном подразделении. Для оформления единой кассовой книги Общества за истекший месяц, бухгалтер филиала в срок не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за истекшим, направляет в центральную бухгалтерию сшитую оригинальную кассовую книгу подразделения за отчетный месяц с приложенным к ней отчетом кассира.
- 3.15.2 Для Общества устанавливается единый лимит остатка кассы наличных денежных средств на отчетный год с учетом всех обособленных подразделений. Лимит наличных денежных средств в кассе обособленного подразделения устанавливается в головной организации и доводится до сведения Директора и бухгалтера филиала приказом Президента Общества.
- 3.15.3 Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции в порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.
- 3.15.4 Пересчет стоимости денежных знаков в кассе Общества, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, в рубль производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.
- 3.15.5 Внезапная ревизия кассы с полным полустным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе производится один раз в год.

3.16. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

- 3.16.1 Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по аналитике: контрагент (поставщик), основание (договор), подразделение.
- 3.16.2 Учет на бухгалтерском счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется методом начисления, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные основные средства,

материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

3.16.3 На основании первичных учетных документов от поставщика (подрядчика) начисляется задолженность Компании перед поставщиком (подрядчиком) в сумме, указанной в первичных учетных документах поставщика по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", с использованием следующих субсчетов:

- 60.01 – расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- 60.31 - расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.).

3.17 Расчеты с покупателями и заказчиками

3.17.1 Для обобщения информации о расчетах с Лизингополучателями используются счета бухгалтерского учета с аналитическим учетом контрагентов, оснований (договор), подразделений: счет 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»;

счет 62.32 "Расчеты по авансам полученным (в у.е.)».

3.17.2 Учет задолженности Лизингополучателей по лизинговым договорам ведется в рублях и в валюте, установленной договором лизинга.

3.17.3 Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по особому распоряжению руководителя с отнесением

указанных сумм в состав прочих расходов.

3.18 Расчеты по кредитам и займам

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены (текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся.

Начисление процентов по полученным заемным средствам производится в соответствии с условиями кредитных договоров и договоров займа.

Включение процентов по заемным средствам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

- возникновение расходов по приобретению инвестиционного актива;
- фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
- наличие фактических затрат по заемным средствам или обязательств по их осуществлению.

Включение процентов по полученным заемным средствам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором произошло принятие актива к бухгалтерскому учету и передача его в лизинг. После этого проценты по заемным средствам подлежат отнесению к текущим операционным расходам и отражаются в составе расходов по обычным видам деятельности.

- 3.18.1 Порядок отнесения на затраты процентов по заемным средствам определяется целью привлечения кредита или займа, вне зависимости от фактической оплаты процентов.

Цель кредита	Порядок отнесения на затраты
1.Цель кредита (займа) – инвестиционный, капиталовложение в основное средство	Проценты, подлежащие уплате, включаются в стоимость инвестиционного актива и первоначально отражаются по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов ОС». Начиная с первого числа месяца, следующим за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, начисленные проценты относятся к операционным расходам и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».
2.Цель кредита (займа) – текущий, пополнение оборотных средств	Проценты, подлежащие уплате, являются операционными расходами в том периоде, в котором они возникли и подлежат включению в финансовые результаты компании. Учет ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

- 3.18.2 Аналитический учет кредитов и займов ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по каждому кредитору в рублях и в валюте кредитного (заемного) договора.

- 3.18.3 Пересчет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте в рубли, производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

- 3.18.4 Задолженность по полученным кредитам и займам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

- 3.18.5 Задолженность по кредитам и займам классифицируется как краткосрочная или долгосрочная в момент принятия ее к учету. Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, не переводятся в состав краткосрочной задолженности, если до момента погашения кредита или займа останется 365 дней.

В дополнительные расходы, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, включаются расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

- 3.17.6 Дополнительные расходы, связанные с получением кредитов, займов, включаются в операционные расходы с предварительным учетом в качестве дебиторской задолженности на бухгалтерском счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с последующим равномерным отнесением в состав операционных расходов до момента окончательной предполагаемой даты получения Заемщиком денежных средств по кредитному (заемному) договору. В случае, если такая дата окончательной выборки Заемщиком денежных средств в кредитном договоре не

установлена, списание дебиторской задолженности по бухгалтерскому счету 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» в состав операционных расходов происходит в течение срока действия договора займа (кредита).

3.17.7 Плата заемщика за возможность получения денежных средств на условиях кредитной линии, причитающаяся к уплате инвестору за отчетный месяц, представляет собой разновидность банковских выплат, и включаются в стоимость инвестиционного актива по следующей методике: размер банковских выплат, включаемых в стоимость инвестиционного актива, определяется как произведение суммы банковских выплат, начисленных за отчетный месяц, и отношения величины инвестиций в данный актив к сумме выбранных по данной кредитной линии денежных средств. Начиная с первого числа месяца, следующим за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, начисленные банковские выплаты относятся к операционным расходам и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В случае, если в отчетном месяце отсутствуют инвестиции за счет заемных средств по данной линии кредитования, то банковские выплаты, причитающиеся к уплате за данный отчетный период, включаются в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором были произведены.

3.19 Резервы

3.19.1 Компания не создает резервов:

- резервов сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями;
- резервов на предстоящую оплату отпусков работникам.

3.20 Расходы на содержание служебного автомобиля

Указанные затраты являются расходами для нужд управления Обществом и учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Затраты на приобретение топлива списываются на расходы по нормам расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте, утвержденным Минтрансом РФ от 18/02/1997 г. на основании ежемесячных путевых листов.

3.21 Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным их включением в расходы того отчетного периода, к которому они относятся. Если срок полезного использования из первичных документов определить невозможно, тогда сроки, в течение которых такие расходы подлежат отнесению на затраты на производство регулируются Обществом самостоятельно.

Срок полезного использования затрат, которые учитываются по статье 97 «Расходы будущих периодов» утверждается руководителем Общества. При этом, устанавливая срок полезного использования, Общество руководствуется принципом соответствия периодов, в которых произведен расход, с теми экономическими выгодами, которые от него получены.

- 3.21.1 До момента передачи лизингового имущества Лизингополучателю расходы по страхованию учитываются на бухгалтерском счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов». Расходы по страхованию лизингового имущества в составе прямых расходов Общества начинают признаваться в качестве расходов в том периоде, в котором произошла передача во владение и пользование лизингового имущества лизингополучателю. При этом делается проводка по дебету счета 20 «Основное производство», «Расходы по страхованию» Кт счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов».
- Услуги службы безопасности учитываются на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов», статья «Общее» аналогично расходам по страхованию лизингового имущества.

3.22 Курсовые разницы

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу Центрального банка Российской Федерации, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства, исчисленной по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность, в составе внереализационных доходов или внереализационных расходов по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

- 3.22.1 Списание курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, производится непосредственно на финансовый результат деятельности Компании по счету 91 «Прочие доходы и расходы» по мере совершения операций и на конец каждого месяца.
- 3.22.2 Прибыли и убытки от продажи иностранной валюты учитываются на счете 91.02.1 «Прочие расходы».
- 3.22.3 В связи с вступлением в силу, начиная с бухгалтерской отчетности за 2007 год, приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), начиная с 1 января 2007 года, в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет стоимости указанных активов и обязательств, подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях, в рубль и отражение возникающих разниц между рублевой оценкой актива или обязательства на дату исполнения обязательств по оплате или на дату данного отчетного периода и рублевой оценкой того же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или на отчетную дату предыдущего отчетного периода производится в том же порядке, что и активов и обязательств, оплачиваемых в иностранной валюте.
- 3.22.4 Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубль средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части,

приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубль средств полученного аванса, задатка, предварительной, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

- 3.22.5 По лизинговым договорам в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, но подлежащей оплате в рублях, производится по курсу, установленному соглашением сторон, а именно, производится пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рубль по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации, увеличенному на рассчитанный в соответствии с договором процент, на дату совершения операции и отчетную дату отчетного периода.
- 3.22.6 Денежные средства на валютных счетах в банках и в кассе, средства в расчетах, включая кредиты и займы полученные, за исключением авансов и предоплат, в иностранной валюте отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших последний календарный день отчетного года.
- 3.22.7 Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, относятся на прочие доходы или расходы.
- 3.22.8 Курсовые разницы, относящиеся к причитающимся процентам по займам и кредитам, выраженным в иностранной валюте, и курсовые разницы, возникающие в результате операций купли-продажи валюты, признаются в составе прочих доходов или расходов.

3.23 Списание дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по особому распоряжению Президента с указанием сумм на результаты хозяйственной деятельности, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 3.17 настоящего Положения.

3.23 Учет расходов общехозяйственных

- 3.23.1 Заработная плата сотрудникам выплачивается путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на лицевые банковские счета сотрудников.
- 3.23.2 Приказом Президента в Обществе установлены нормы командировочных расходов для всех работников центрального офиса и филиалов.

В течение отчетного года нормы командировочных расходов могут быть изменены особым распоряжением Президента Общества.

- 3.23.3. Приказом президента утверждена смета на представительские расходы на текущий финансовый год.
- 3.23.4. Приказом Президента установлено, что денежные средства на хозяйственные нужды выдаются под отчет на срок 30 рабочих дней. По окончании установленного срока работник должен в

течение трех рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу Компании.

3.23.5. Приказом Президента утверждена годовая смета расходов на рекламу на текущий финансовый год.

3.23.6. Приказом Президента утвержден порядок удержания личных звонков сотрудников, произведенных со служебных телефонов. Удержание производится в безналичном порядке на основании личных заявлений сотрудников.

3.24 События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности и прекращаемая деятельность

Событиями после отчетной даты признаются факты хозяйственной деятельности, свершившиеся в период между отчетной датой (31 декабря) и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности, если они оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результатов деятельности.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год.

Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности.

Последствия события после отчетной даты отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах организации либо путем раскрытия соответствующей информации.

При составлении бухгалтерской отчетности организация оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты организация делает соответствующий расчет. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.

Условным фактом хозяйственной деятельности (далее - условный факт) является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Последствия условных фактов признаются существенными, если без знания о них пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации на отчетную дату.

Для целей отражения в бухгалтерской отчетности условные обязательства подразделяются на две группы:

- существующие на отчетную дату обязательства, в связи с которыми на счетах бухгалтерского учета создаются резервы;
- возможные обязательства, информация о которых подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Существующие на отчетную дату условные обязательства оцениваются в денежном выражении при наличии соответствующего расчета. Информация о возможных обязательствах и условных активах (если существует высокая или очень высокая вероятность того, что они будут получены) подлежит раскрытию в пояснительной записке.

Условные активы на счетах бухгалтерского учета не отражаются. Информация об условных активах раскрывается в бухгалтерской отчетности.

3.25 Порядок учета доходов

3.25.1 Доходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

доходы по обычным видам деятельности;

прочие доходы;

3.25.2. Доходами по обычным видам деятельности являются доходы, связанные с лизинговыми операциями.

В целях бухгалтерского учета доходом от обычных видов деятельности Общества является выручка от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) и оперативной аренде имущества.

3.25.3 Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начисления, то есть по отгрузке услуги и перехода права собственности на оказанную услугу. Для обобщения информации о выручке от реализации отчетного периода предназначен синтетический счет 90 «Продажи» рабочего Плана счетов.

✓ В случае **оперативной аренды** доходом отчетного периода является стоимость лизинговых услуг без НДС с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме иностранной валюты (условных денежных единиц). Данная хозяйственная операция отражается по дебету счетов 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.1 «Выручка по оперативной аренде».

✓ В случае **финансовой аренды**, при учете предмета лизинга на балансе **Лизингодателя**, доход отчетного периода формируется из:

1. Стоимости лизинговой услуги без НДС, исчисленной по курсу согласованному договором лизинга на дату начисления услуги (последняя дата месяца);

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».

2. Суммовых разниц без НДС, представляющих собой разницу между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по согласованному договором лизинга курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по согласованному курсу на дату признания выручки в бухгалтерском учете.

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».

3. Суммы задатка без НДС, учитываемого на балансовом счете 98.1 «Доходы будущих периодов».

Размер суммы задатка, ежемесячно включаемой в доход по конкретному договору лизинга, определяется как отношение общей суммы задатка в соответствии с условиями договора лизинга к количеству месяцев действия договора лизинга.

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 98.1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».

- ✓ В случае **финансовой аренды**, при учете предмета лизинга на балансе **Лизингополучателя**, доход отчетного периода формируется из:

1. Вознаграждения Лизингополучателя, представляющего собой разницу между суммой договора лизинга без НДС и стоимостью лизингового имущества без НДС. Учет ведется на балансовом счете 98.1 «Доходы будущих периодов». Ежемесячная сумма вознаграждения Лизингодателя в составе стоимости лизинговой услуги по конкретному договору лизинга определяется как произведение ставки процентного дохода по данному договору (в процентах) на сумму инвестиции, не возмещенной Лизингополучателем на момент начисления стоимости лизинговой услуги.

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 98.1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» в корреспонденции со счетом 90.1.3 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингополучателя)».

2. Суммы начисленной доплаты без НДС, представляющей собой разницу между стоимостью лизинговой услуги по курсу, согласованному сторонами в договоре лизинга на дату начисления услуги (последняя дата месяца), и стоимостью лизинговой услуги по курсу ЦБ РФ на дату передачи имущества в лизинг.

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.6.1 «Текущая задолженность по финансовому лизингу» в корреспонденции со счетом 90.1.3 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингополучателя)».

3. Суммовых разниц без НДС, представляющих собой разницу между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по согласованному договором курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по согласованному курсу на дату признания выручки в бухгалтерском учете.

Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.31 «Текущая задолженность по финансовому лизингу» в корреспонденции со счетом 90.1.3 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингополучателя)».

3.25.4. Группировка доходов Общества:

Группы доходов	Виды доходов
Доходы по обычным видам деятельности	
Лизинговые операции	
Счет 90.01.1	Выручка по лизинговым операциям

«Выручка»	
Прочие доходы	
Счет 91.01 «Прочие доходы»	1. Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (исключая проценты и иные доходы по ценным бумагам). 2. Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции. 3. Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.
	4. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров. 5. Активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения. 6. Поступления в возмещение причиненных организации убытков. 7. Прибыль прошлых лет, выявленных в отчетном году. 8. Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности. 9. Курсовые разницы. 10. Сумма переоценки активов. 11. Прочие доходы.

3.26 Порядок учета и распределения расходов

3.26.1 Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

расходы по обычным видам деятельности;

прочие расходы;

3.26.2 Расходами по обычным видам деятельности Компании являются расходы, связанные с лизинговыми операциями.

3.26.3 Группировка расходов по обычным видам деятельности Компании:

Группы расходов	Виды расходов
	Расходы по обычным видам деятельности
	Лизинговые операции
	Прямые расходы

Счет 20 «Основное производство»	1. Материальные расходы
	2. Расходы на оплату труда
	3. Единый социальный налог
	4. Амортизация основных средств
Косвенные расходы	
Счет 26 «Общехозяйствен ные расходы»	1. Сумма комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги)
	2. Суммы портовых и аэродромных сборов, расходы на услуги лоцмана и иные аналогичные расходы
	3. Расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно - пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты)
	4. Расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжелыми условиями труда, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации
	5. Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала
	6. Арендные платежи за арендуемое имущество
	7. Расходы на содержание служебного транспорта (автомобильного, железнодорожного, воздушного и иных видов транспорта)

	8. Командировочные расходы, в частности:
	8.1. Проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы.
	8.2. Расходы по найму жилого помещения.
	8.3. Расходы на выплату суточных
	8.4. Оформление и выдача виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов
	8.5. Консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы
	9. Расходы на юридические и информационные услуги
	10. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги
	11. Плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.
	12. Расходы на аудиторские услуги
	13. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями
	14. Расходы на услуги по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и (или) реализацией
	15. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие);
	16. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества.
	17. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе.
	18. Расходы на канцелярские товары
	19. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров, включая расходы на услуги электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)

	20. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ если срок их использования составляет менее 12 месяцев и обновление программ для ЭВМ и баз данных
	21. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг)
	22. Расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), деятельности налогоплательщика, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках
	23. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем
	24. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости
	25. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации
	26. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые и соответствия с законодательством Российской Федерации
	27. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества, относящееся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
	28. Расходы на ремонт основных средств
	29. Другие расходы, связанные с производством и реализацией

Группировка прочих расходов Компании:

Группы расходов	Виды расходов
Прочие расходы	
Счет 91.02.01	1. Расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
«Прочие расходы»	2. Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции.

	3. Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов)
	4. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
	5. Отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обеспечение вложений в ценные бумаги и другое), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
	6. Прочие операционные расходы.
	7. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров,
	8. Возмещение причиненных организацией убытков.
	9. Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году.
	10. Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания,
	11. Курсовые разницы.
	12. Сумма уценки активов
	13. Прочие расходы

3.26.4 Расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

3.26.6 Сумма прямых расходов по лизинговым операциям, учитываемых на счете 20 «Основное производство», осуществленных в отчетном периоде уменьшает доходы по лизинговым операциям отчетного периода.

3.26.7 Сумма косвенных расходов по лизинговым операциям, учитываемых на счете 26 «Общехозяйственные расходы», которые осуществлены в отчетном периоде, полностью списываются в отчетном периоде на счет реализации (счет 90 «Продажи»).

3.26.8 Финансовый результат хозяйственной деятельности Общества включает:

- реализационный результат, полученный от продажи лизинговых услуг;
- прочий финансовый результат, непосредственно не связанный с формированием основного реализационного финансового результата, включающий в себя прочие доходы и расходы.

3.27 Учет доходов будущих периодов

Отложенные доходы – это доходы, полученные в отчетном периоде, но признаваемые в отчете о прибылях и убытках в будущих отчетных периодах.

На бухгалтерском счете 98.1 «Доходы будущих периодов» учитываются:

- ✓ Доходы будущих периодов, начисленных в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам;
- ✓ Процентный доход, причитающийся к получению в будущем, по договорам финансового лизинга, имущество по которым учитывается на балансе Лизингополучателя. Признание этих доходов в составе выручки по счету 90.1 «Выручка», субсчет «Финансовый, оборудование у Лизингополучателя» осуществляется после передачи имущества Лизингополучателю на основании утвержденной Президентом структуры лизинговых платежей, в которой сумма процентного дохода по каждому лизинговому платежу выделена отдельной позицией;
- ✓ Авансовые платежи, полученные в обеспечение лизинговой сделки по договорам финансовой аренды (лизинга), имущество по которым учитывается на балансе Лизингодателя. Авансовые платежи равномерно списываются в состав доходов Компании по кредиту счета 90.1 «Выручка», субсчет «Финансовый, оборудование у лизингодателя» в течение всего срока действия договора финансового лизинга.

3.28 Прибыли и убытки

Для обобщения информации о формировании конечного результата деятельности Общества в отчетном году предназначен счет 99 «Прибыли и убытки»:

- ежемесячно сальдо соответствующих субсчетов 90-9, 91-9 списывается в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки»;
- В результате обобщения всех операций, учитываемых на счете 99, выявляется чистая прибыль, как основа для объявления дивидендов и иного распределения прибыли;
- Заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убыток) списывается со счета 99 в счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

3.29 Учет расчетов по налогу на прибыль

Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Текущий налог на прибыль (налог на прибыль для целей налогообложения) определяется в учете и отчетности Компании, исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (текущему налоговому убытку).

Постоянные разницы возникают в результате:

- полного или частичного непризнания отдельных видов доходов и расходов в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль;
- частичного непризнания отдельных видов доходов в бухгалтерском учете.

Информация о постоянных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Постоянные налоговые обязательства (активы) признаются и отражаются в учете в том отчетном периоде, в котором возникают постоянные разницы.

Постоянные налоговые обязательства (активы) определяются как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате:

- более раннего признания расходов в бухгалтерском учете;
- более раннего признания доходов для целей налогового учета.

Информация о вычитаемых временных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Отложенные налоговые активы признаются в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы определяются как произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате:

- более раннего признания расходов для целей налогового учета;
- более раннего признания доходов в бухгалтерском учете.

Информация о налогооблагаемых временных разницах формируется на основании данных регистров бухгалтерского учета и регистров налогового учета.

Отложенные налоговые обязательства признаются в том отчетном периоде, когда возникают налогооблагаемые временные разницы.

Отложенные налоговые обязательства определяются как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

3.30 Порядок проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств

Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится со следующей периодичностью:

- основных средств, доходных вложений материальных ценностей и нематериальных активов - на 1 декабря отчетного года;
- незавершенного капитального строительства и других капитальных вложений - на 1 декабря отчетного года;
- материально-производственных запасов - на 1 декабря отчетного года;
- денежных средств на счетах - на 1 января года, следующего за отчетным;

- ценных бумаг, путевок – на 1 июля и 1 января;
- прочих финансовых вложений - ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды, - на 1 января года, следующего за отчетным;
- расчетов с дебиторами и кредиторами – на 1 января года, следующего за отчетным;
- денежных средств в кассе – внезапно и на дату составления отчетности;
- доходов и расходов будущих периодов - ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Кроме вышеуказанных сроков, инвентаризация проводится в специально оговоренных законодательством случаях (при смене Главного бухгалтера, материально-ответственных лиц и т.д.).

Для проведения инвентаризации создаются инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается Президентом Компании.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится по рыночной стоимости с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат;
- недостача имущества и его порча в пределах установленных нормативными документами норм естественной убыли относится на расходы Компании, сверх норм – за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них убытков, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты с предварительным рассмотрением руководства Общества.

Списание просроченной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности (других долгов, нереальных для взыскания), а также кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, осуществлять на основании решения руководства Общества и результатов инвентаризации.

Приложение №1.1

Рабочий план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «Европлан»

Код	Наименование	Акт.
000	Вспомогательный счет	АП
01	Основные средства	А
01.01	Основные средства в организации	А
01.09	Выбытие основных средств	А
02	Амортизация основных средств	П
02.01	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	П
02.02	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03	П
03	Доходные вложения в материальные ценности	А
03.01	Материальные ценности в организации	А

03.02	Материальные ценности предоставленные во временное владение и пользование	А
03.03	Материальные ценности предоставленные во временное пользование	А
03.04	Прочие доходные вложения	А
03.09	Выбытие материальных ценностей	А
04	Нематериальные активы	А
04.01	Нематериальные активы организации	А
04.02	Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	А
05	Амортизация нематериальных активов	П
07	Оборудование к установке	А
08	Вложения во внеоборотные активы	А
08.01	Приобретение земельных участков	А
08.02	Приобретение объектов природопользования	А
08.03	Строительство объектов основных средств	А
08.04	Приобретение объектов основных средств	А
08.05	Приобретение нематериальных активов	А
08.06	Перевод молодняка животных в основное стадо	А
08.07	Приобретение взрослых животных	А
08.08	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	А
09	Отложенные налоговые активы	А
10	Материалы	А
10.01	Сырье и материалы	А
10.02	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	А
10.03	Топливо	А
10.04	Тара и тарные материалы	А
10.05	Запасные части	А
10.06	Прочие материалы	А
10.07	Материалы, переданные в переработку на сторону	А
10.08	Строительные материалы	А
10.09	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	А
10.10	Специальная оснастка и специальная одежда на складе	А
10.11	Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	А
11	Животные на выращивании и откорме	А
14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	АП
14.01	Резервы под снижение стоимости материалов	АП

14.02	Резервы под снижение стоимости товаров	АП
14.03	Резервы под снижение стоимости готовой продукции	АП
14.04	Резервы под снижение стоимости незавершенного производства	АП
15	Заготовление и приобретение материальных ценностей	АП
15.01	Заготовление и приобретение материалов	АП
15.02	Приобретение товаров	АП
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	АП
16.01	Отклонение в стоимости материалов	АП
16.02	Отклонение в стоимости товаров	АП
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	А
19.01	Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств	А
19.02	Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам	А
19.03	Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	А
19.04	Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам	А
19.05	Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый таможенным органам по ввозимым товарам	А
19.06	Акцизы по оплаченным материальным ценностям	А
20	Основное производство	А
20.01	Основное производство	А
20.01.1	Основное производство (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
20.01.2	Основное производство (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
20.02	Производство продукции из дачинского сырья	А
21	Полуфабрикаты собственного производства	А
23	Вспомогательные производства	А
23.01	Вспомогательные производства (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
23.02	Вспомогательные производства (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
25	Общепроизводственные расходы	А
25.01	Общепроизводственные расходы (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
25.02	Общепроизводственные расходы (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
25.03	Общепроизводственные расходы (подлежащие распределению)	А
26	Общехозяйственные расходы	А
26.01	Общехозяйственные расходы (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
26.02	Общехозяйственные расходы (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
26.03	Общехозяйственные расходы (подлежащие распределению)	А
28	Брак в производстве	А

28.01	Брак в производстве (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
28.02	Брак в производстве (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
29	Обслуживающие производства и хозяйства	А
29.01	Обслуживающие производства и хозяйства (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
29.02	Обслуживающие производства и хозяйства (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
40	Выпуск продукции (работ, услуг)	АП
41	Товары	А
41.01	Товары на складах	А
41.02	Товары в розничной торговле	А
41.03	Тара под товаром и порошня	А
41.04	Покупные изделия	А
42	Торговая наценка	П
43	Готовая продукция	А
44	Расходы на продажу	А
44.01	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность	А
44.01.1	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
44.01.2	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
44.01.3	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность (подлежащие распределению)	А
44.02	Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих производственную и иную промышленную деятельность	А
44.02.1	Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих производственную деятельность (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
44.02.2	Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную деятельность (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
44.02.3	Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную деятельность (подлежащие распределению)	А
45	Товары отгруженные	А
45.01	Покупные товары отгруженные	А
45.02	Готовая продукция отгруженная	А
45.03	Прочие товары отгруженные	А
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	А
50	Касса	А
50.01	Касса организации	А
50.02	Операционная касса	А
50.03	Денежные документы	А

50.21	Касса организации (в валюте)	А
50.23	Денежные документы (в валюте)	А
51	Расчетные счета	А
52	Валютные счета	А
55	Специальные счета в банках	А
55.01	Аккредитивы	А
55.02	Чековые книжки	А
55.03	Депозитные счета	А
55.04	Прочие специальные счета	А
55.21	Аккредитивы (в валюте)	А
55.23	Депозитные счета (в валюте)	А
55.24	Прочие специальные счета (в валюте)	А
57	Переводы в пути	А
57.1	Переводы в пути	А
57.2	Переводы в пути (в валюте)	А
58	Финансовые вложения	А
58.01	Паи и акции	А
58.01.1	Пай	А
58.01.2	Акции	А
58.02	Долговые ценные бумаги	А
58.03	Предоставленные займы	А
58.04	Вклады по договору простого товарищества	А
58.05	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	А
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	П
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	АП
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	П
60.02	Расчеты по авансам выданным	А
60.03	Векселя выданные	П
60.21	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)	П
60.22	Расчеты по авансам выданным (в валюте)	А
60.31	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	П
60.32	Расчеты по авансам выданным (в у.е.)	А
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	АП
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	А

62.02	Расчеты по авансам полученным	П
62.03	Векселя полученные	А
62.21	Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)	А
62.22	Расчеты по авансам полученным (в валюте)	П
62.31	Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)	А
62.32	Расчеты по авансам полученным (в у.е.)	П
63	Резервы по сомнительным долгам	П
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	П
66.01	Краткосрочные кредиты	П
66.02	Проценты по краткосрочным кредитам	П
66.03	Краткосрочные займы	П
66.04	Проценты по краткосрочным займам	П
66.21	Краткосрочные кредиты (в валюте)	П
66.22	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	П
66.23	Краткосрочные займы (в валюте)	П
66.24	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	П
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	П
67.01	Долгосрочные кредиты	П
67.02	Проценты по долгосрочным кредитам	П
67.03	Долгосрочные займы	П
67.04	Проценты по долгосрочным займам	П
67.21	Долгосрочные кредиты (в валюте)	П
67.22	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	П
67.23	Долгосрочные займы (в валюте)	П
67.24	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	П
68	Расчеты по налогам и сборам	АП
68.01	Налог на доходы физических лиц	АП
68.02	Налог на добавленную стоимость	АП
68.03	Акцизы	АП
68.04	Налог на прибыль	АП
68.04.1	Расчеты с бюджетом	АП
68.04.2	Расчет налога на прибыль	АП
68.07	Транспортный налог	АП
68.08	Налог на имущество	АП

68.09	Налог на рекламу	АП
68.10	Прочие налоги и сборы	АП
68.11	Единый налог на вмененный доход	АП
68.12	Единый налог при применении упрощенной системы налогообложения	АП
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	АП
69.01	Расчеты по социальному страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в ФСС)	АП
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению (страховые взносы на обязательное пенсионное страхование)	АП
69.02.1	Страховая часть трудовой пенсии	АП
69.02.2	Накопительная часть трудовой пенсии	АП
69.03	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в фонды ОМС)	АП
69.03.1	Федеральный фонд ОМС	АП
69.03.2	Территориальный фонд ОМС	АП
69.04	ЕСН в части, перечисляемой в Федеральный бюджет	АП
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	АП
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	П
71	Расчеты с подотчетными лицами	АП
71.01	Расчеты с подотчетными лицами	АП
71.21	Расчеты с подотчетными лицами (в валюте)	АП
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	А
73.01	Расчеты по предоставленным займам	А
73.02	Расчеты по возмещению материального ущерба	А
73.03	Расчеты по прочим операциям	А
75	Расчеты с учредителями	АП
75.01	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	А
75.02	Расчеты по выплате доходов	П
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	АП
76.01	Расчеты по имущественному и личному страхованию	АП
76.02	Расчеты по претензиям	А
76.03	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	АП
76.04	Расчеты по депонированным суммам	П
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	АП
76.06	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	АП
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	АП
76.21	Расчеты по имущественному и личному страхованию (в валюте)	АП

76.22	Расчеты по претензиям (в валюте)	А
76.25	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте)	АП
76.26	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в валюте)	АП
76.29	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте)	АП
76.35	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	АП
76.36	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в у.е.)	АП
76.39	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.)	АП
76.41	Расчеты по исполнительным документам работников	АП
76.АВ	НДС по авансам и предоплатам	А
76.Н	Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	П
77	Отложенные налоговые обязательства	П
79	Внутрихозяйственные расчеты	АП
79.01	Расчеты по выделенному имуществу	АП
79.02	Расчеты по текущим операциям	АП
79.03	Расчеты по договору доверительного управления имуществом	АП
80	Уставный капитал	П
80.01	Обыкновенные акции	П
80.02	Привилегированные акции	П
80.09	Прочий капитал	П
81	Собственные акции (доли)	А
81.01	Обыкновенные акции	А
81.02	Привилегированные акции	А
81.09	Прочий капитал	А
82	Резервный капитал	П
82.01	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	П
82.02	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	П
83	Добавочный капитал	П
83.01	Прирост стоимости имущества по переоценке	П
83.02	Эмиссионный доход от выпуска обыкновенных акций	П
83.03	Эмиссионный доход от выпуска привилегированных акций	П
83.09	Другие источники	П
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	АП
84.01	Прибыль, подлежащая распределению	АП
84.02	Убыток, подлежащий покрытию	АП

84.03	Нераспределенная прибыль в обращении	АП
84.04	Нераспределенная прибыль использованная	АП
86	Целевое финансирование	АП
86.01	Целевое финансирование из бюджета	АП
86.02	Прочее целевое финансирование и поступления	АП
90	Продажи	АП
90.01	Выручка	П
90.01.1	Выручка (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	П
90.01.2	Выручка (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	П
90.02	Себестоимость продаж	А
90.02.1	Себестоимость продаж (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
90.02.2	Себестоимость продаж (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
90.03	Налог на добавленную стоимость	А
90.04	Акции	А
90.05	Экспортные пошлины	А
90.07	Расходы на продажу	А
90.07.1	Расходы на продажу (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
90.07.2	Расходы на продажу (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
90.08	Управленческие расходы	А
90.08.1	Управленческие расходы (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
90.08.2	Управленческие расходы (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
90.09	Прибыль / убыток от продаж	АП
91	Прочие доходы и расходы	АП
91.01	Прочие доходы	П
91.02	Прочие расходы	А
91.02.1	Прочие расходы (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	А
91.02.2	Прочие расходы (по деятельности, облагаемой ЕНВД)	А
91.02.3	Прочие расходы (подлежащие распределению)	А
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов	АП
94	Недостачи и потери от порчи ценностей	А
96	Резервы предстоящих расходов	П
97	Расходы будущих периодов	А
97.01	Расходы на оплату труда будущих периодов	А
97.21	Прочие расходы будущих периодов	А

98	Доходы будущих периодов	П
98.01	Доходы, полученные в счет будущих периодов	П
98.02	Безвозмездные поступления	П
98.03	Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые годы	П
98.04	Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	П
99	Прибыли и убытки	АП
99.01	Прибыли и убытки (за исключением налога на прибыль)	АП
99.01.1	Прибыли и убытки (по деятельности, не облагаемой ЕНВД)	АП
99.01.2	Прибыли и убытки (по деятельности облагаемой ЕНВД)	АП
99.02	Налог на прибыль	АП
99.02.1	Условный расход по налогу на прибыль	А
99.02.2	Условный доход по налогу на прибыль	П
99.02.3	Постоянное налоговое обязательство	А
001	Арендованные основные средства	А
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	А
003	Материалы, принятые в переработку	А
003.01	Материалы на складе	А
003.02	Материалы, переданные в производство	А
004	Товары, принятые на комиссию	А
004.01	Товары на складе	АП
004.02	Товары, переданные на комиссию	АП
005	Оборудование, принятое для монтажа	А
006	Бланки строгой отчетности	А
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	А
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные	А
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные	А
010	Износ основных средств	А
011	Основные средства, сданные в аренду	А
012	Основные средства подлежащие возврату	А



ЗАО «Европлан»

ОКПО 49828911 ОГРН 1027700085380

ИНН 6164077483 КПП 770501001

П Р И К А З № 131 от 31 декабря 2007 г.

Об утверждении «Положения об учетной политике для целей налогообложения на 2008 г.»

П Р И К А З Ы В А Ю:

В соответствии с Налоговым кодексом РФ и иными нормативными актами законодательства о налогах и сборах РФ, утвердить «Положение об учетной политике для целей налогообложения на 2008 год» (Приложение №1).

Президент

ЗАО «Европлан»

Зиновьев Н.С.

ПОЛОЖЕНИЕ

Об учетной политике ЗАО «Европлан»
для целей налогообложения на 2008 год

- 1 Общие положения
- 2 Налог на добавленную стоимость
- 3 Налог на имущество
- 4 Налог на доходы физических лиц
- 5 Транспортный налог
- 6 Единый социальный налог
- 7 Методические аспекты налоговой учетной политики по налогу на прибыль
 - 7.1 Порядок ведения налогового учета
 - 7.2 Порядок учета доходов
 - 7.3 Порядок учета и распределения расходов
 - 7.4 Налоговый учет амортизируемого имущества
 - 7.5 Расходы на ремонт основных средств
 - 7.6 Порядок учета убытка от реализации амортизируемого имущества
 - 7.7 Учет расходов на обязательное и добровольное страхование имущества
 - 7.8 Налоговый учет нематериальных активов
 - 7.9 Метод оценки материалов при их списании в процессе оказания услуг
 - 7.10 Порядок учета расходов на рекламу
 - 7.11 Порядок учета представительских расходов

7.12 Учет процентов по заемным средствам

7.13 Формирование резервов

8 Расчеты с бюджетом

1 Общие положения

1.1 Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, являются:

- ✓ Налоговый кодекс РФ, Части 1 и 2;
- ✓ Приказ МНС РФ от 20 декабря 2000 года №БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ»;
- ✓ Приказ МНС РФ от 20 декабря 2000 года №БГ-3-03/447 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ» (в редакции от 17 сентября 2002 года)

Основными задачами налогового учета являются:

- 1) Формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода.
- 2) Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов и сборов.

Основным принципом учетной политики является принцип последовательного применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Изменения в учетную политику для целей налогообложения вносятся:

- при изменении законодательства о налогах и сборах - с момента вступления в силу соответствующих изменений законодательства;
- при изменении применяемых методов учета - с начала нового налогового периода;
- при появлении новых видов деятельности - с момента осуществления новых видов деятельности.

Главный бухгалтер несет ответственность за организацию налогового учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной

политики для целей налогового учета, ведение налогового учета, своевременное предоставление полной и достоверной налоговой отчетности.

1.2. Центральная бухгалтерия финансового департамента Компании во главе с Главным бухгалтером осуществляет ведение налогового учета.

1.3. Налоговый учет ведется в рамках программы "1С Предприятие 8.0".

Систематизация данных налогового учета за отчетный (налоговый) период осуществляется на основе данных бухгалтерского учета. Пользуясь правом, установленным статьей 313 НК РФ, регистры налогового учета не формируются при отсутствии отличий между главой 25 НК РФ и бухгалтерским учетом. В других случаях налоговый учет ведется в соответствии со статьями 313-333 НК РФ. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета и данных первичных учетных документов в соответствии со статьей 314 НК РФ установлены в соответствии с оборотно – сальдовыми ведомостями и карточками счетов.

Налоговые регистры ведутся в электронном виде в программе 1С8.

1.4. Для отражения информации об объектах налогового учета и дополнительной аналитики по ряду существующих счетов, необходимых для формирования налогооблагаемой базы по налогу, ведутся специальные за балансовые счета.

1.5. Исчисление налогов и сборов осуществляется центральной бухгалтерией финансового департамента.

Компания ведет раздельный учет доходов и расходов, относящихся к различным видам деятельности, реализации имущества, финансовых услуг и т.д.

Распределение сумм налога по бюджетам различных уровней и внебюджетным фондам производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации по месту расположения Компании.

2 Налог на добавленную стоимость

2.1. Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость производится в соответствии с положениями Главы 21 НК РФ.

Моментом признания операций по реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения налогом на добавленную стоимость является

день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

2.2. Суммы НДС, уплаченные Компанией при приобретении материальных ценностей, предназначенных для предоставления Компанией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование (далее - «Предмет лизинга»), подлежат возмещению из бюджета в полном объеме при обязательном выполнении следующих условий:

- деятельность Компании по предоставлению Предмета лизинга во владение и пользование (финансовую аренду) является деятельностью, облагаемой НДС;
- Предмет лизинга принят на учет (введен в эксплуатацию);
- имеется счет-фактура, выставленный поставщиком Предмета лизинга;
- имеются документы, подтверждающие оплату сумм налога.

2.3. Суммы налога, уплаченные Обществом при приобретении основных средств для собственных нужд, как требующих, так и не требующих монтажа, подлежат возмещению из бюджета в полном объеме в месяце принятия на учет данных основных средств.

2.4В соответствии со статьей 146 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. В этой связи, лизингодатель с сумм лизинговых платежей начисляет НДС в бюджет.

2.5 Декларирование и уплата налога на добавленную стоимость производится ежеквартально по месту постановки на учет головной организации без распределения по обособленным подразделениям.

2.7 Книга продаж, предназначенная для регистрации счетов-фактур, которые составляются в момент совершения операции, признаваемых и не признаваемых объектами налогообложения НДС, в том числе и не подлежащих обложению НДС, ведется централизованно бухгалтерией по месту регистрации головной организации. Журналы учета выставленных счетов-фактур и книги продаж ведутся обособленными подразделениями в виде разделов единых журналов учета и единой книги продаж. По окончании налогового периода (месяца) эти разделы представляются подразделениями в центральную бухгалтерию для оформления единой книги продаж в срок не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным. В случае реализации имущества (собственного или лизингового), счета-фактуры на отгруженное имущество выставляются подразделениями самостоятельно, но с присвоением порядкового номера, выданного в центральной бухгалтерии.

2.8 Учет счетов-фактур, выставленных лизингополучателям и прочим покупателям выполненных услуг (работ), реализованного имущества, ведется в хронологическом порядке. При реализации счета-фактуры выставляются не позднее пяти дней с момента оказания услуги, выполнения работы, отгрузки имущества. Выставленные счета-фактуры подписывают должностные лица Общества, действующие на основании приказа руководителя.

2.9 Книга покупок и книга продаж ведется в электронном виде в базе "1С-Предприятие 8.0".

2.10 Утвердить следующих должностных лиц Общества, ответственных за ведение налоговых регистров по НДС:

№№	Налоговый регистр	Должностное лицо
1	Журнал счетов-фактур полученных	Бухгалтер учета расходов
2	Книга покупок	Бухгалтер учета расходов
3	Журнал счетов-фактур выданных	Бухгалтер учета доходов
4	Книга продаж	Бухгалтер учета доходов

1. Президент;
2. Вице-президент;
3. Финансовый директор;
4. Директор филиала;
5. Главный бухгалтер;

6. Бухгалтер учета Доходов;
7. Бухгалтер филиала;
8. Региональный представитель;

Должностные лица Общества имеют право подписывать счета-фактуры за руководителя и главного бухгалтера на основании доверенности.

2.11 Утвердить следующий перечень должностных лиц, ответственных за ведение журнала учета полученных счетов-фактур с обязанностью проверки полноты заполнения всех реквизитов в счетах-фактурах:

1. Начальник отдела по учету расходов;
2. Бухгалтер учета Расходов;
3. Бухгалтер по лизинговым операциям;
4. Бухгалтер филиала.

3 Налог на имущество

3.1 В соответствии с п.1 ст.375 Налогового кодекса РФ налоговая база по налогу на имущество организаций определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, - объектов основных средств, учитываемых на балансе организации (п.1 ст.374 НК РФ).

3.2 Имущество учитывается по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации на соответствующий год.

3.3 При исчислении налога на имущество налоговая база и сумма налога на имущество определяется в отношении имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения организации и в отношении каждого объекта недвижимого имущества.

Расчет по авансовым платежам и декларация по налогу на имущество сдаются по истечении каждого отчетного и налогового периода в налоговые органы по месту нахождения организации и по месту нахождения каждого объекта недвижимого имущества.

3.4 Налог на движимое имущество, принадлежащее обособленному подразделению, не имеющему отдельного баланса, Компания платит по месту своего нахождения. Налог на недвижимое имущество Общество уплачивает по месту нахождения данного имущества.

4 Налог на доходы физических лиц

4.1 Общество имеет обособленные подразделения и выступает в роли налогового агента, исчисляет и удерживает сумму налога на доходы физических лиц как по месту своего расположения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

4.2 Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы налогооблагаемого дохода, начисляемого и выплачиваемого сотрудникам этих обособленных подразделений. Обязанность по

исчислению и удержанию налога на доходы сотрудников обособленных подразделений возложена на головную организацию.

- 4.3 Сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

5 Единый социальный налог

- 6.1 Общество осуществляет обязанности по уплате единого социального налога (авансовых платежей по нему), а также обязанности по представлению расчетов по авансовым платежам и налоговым декларациям, централизованно по месту нахождения головной организации, так как обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета, и не начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц.
- 6.2 Сумма единого социального налога (авансового платежа по налогу), подлежащая уплате по месту нахождения компании, определяется централизованно исходя из величины налоговой базы, относящейся ко всем обособленным подразделениям.
- 6.3 Расчет условия на право применения регрессивных ставок, производится по Компании в целом вне зависимости от исполнения обособленными подразделениями обязанности по уплате единого социального налога и страховых взносов в ПФР.
- 6.4 Не признаются объектом налогообложения выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся), если такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль в текущем отчетном (налоговом) периоде (п. 3 ст. 236 НК РФ).

6 Транспортный налог

- 7.1 Общество регистрирует транспортные средства, переданные в лизинг, по соглашению сторон на лизингодателя или лизингополучателя.
- 7.2 Регистрация транспортных средств за лизингодателем производится регистрационными подразделениями по месту нахождения лизингодателя на общих основаниях. В этом случае лизингодатель уплачивает транспортный налог по месту регистрации транспортных средств.
- 7.3 Государственная регистрация транспортных средств, переданных лизингодателем лизингополучателю во временное владение и пользование на основании договора лизинга, может осуществляться по согласию сторон за лизингополучателем на срок действия договора по месту нахождения лизингополучателя. В этом случае государственная регистрация транспортных средств осуществляется непосредственно за лизингополучателем, и транспортный налог уплачивает лизингополучатель по месту государственной регистрации транспортных средств.

7 Методические аспекты налоговой учетной политики по налогу на прибыль

7.1 Порядок ведения налогового учета.

Исчисление и уплата налога на прибыль производится в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Налоговый учет – это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе первичных учетных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением об учетной политике для целей налогообложения.

Налоговый учет ведется в рамках программы "1-С Предприятие 8.0".

Исчисление налоговой базы при расчете налога на прибыль определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и налоговом учете.

Система налогового учета базируется на данных бухгалтерского учета.

Первичные документы бухгалтерского учета являются одновременно первичными учетными регистрами налогового учета.

Основанием для формирования и подтверждения показателей налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- налоговая декларация.

Налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется в электронном виде.

Данные налогового учета подтверждаются первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а в необходимых случаях - справками бухгалтера.

Первичные учетные документы составляются и оформляются при совершении каждой финансово-хозяйственной операции по унифицированным формам, приведенным в "Альбоме форм первичных документов".

7.2 Порядок учета доходов (статья 249 главы 25 НК РФ).

7.2.1 Доходы по обычным видам деятельности.

Доходы от реализации товаров (работ, услуг) определяются методом начисления, то есть доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой получения дохода признается дата реализации товаров, работ (услуг).

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются Обществом самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов (пункт 2 статьи 271 главы 25 НК РФ).

Для целей налогообложения прибыли установлено, что доходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежемесячно.

Доходами от реализации Общества по обычным видам деятельности являются доходы по лизинговым операциям.

Доход определяется в соответствии с заключенным договором лизинга (подпункт 3 пункта 4 статьи 271 главы 25 НК РФ).

По договору **оперативной аренды** доходом отчетного периода является стоимость лизинговых услуг без учета налога на добавленную стоимость. Если стоимость лизинговой услуги выражена в условных единицах, то сумма выручки от реализации лизинговых услуг определяется по курсу, установленному договором на дату признания выручки, то есть на последнюю дату месяца.

По договору **финансовой аренды** при учете предмета лизинга на балансе Лизингодателя, доход отчетного периода включает в себя:

1. Стоимость лизинговой услуги без суммы части задатка, без НДС, исчисленной по курсу согласованному договором на дату признания выручки, то есть на последнюю дату месяца;
2. Стоимость лизинговой услуги в сумме части задатка, без НДС, учитываемого на балансовом счете 98 «Доходы будущих периодов».

Размер суммы задатка, ежемесячно включаемой в доход по конкретному договору лизинга, определяется как отношение общей суммы задатка в соответствии с условиями договора финансовой аренды к количеству месяцев срока финансовой аренды.

По договору **финансовой аренды** при учете предмета лизинга на балансе **Лизингополучателя**, доход отчетного периода включает в себя:

1. Вознаграждение Лизингополучателя, представляющее собой разницу между суммой договора лизинга, без НДС, и первоначальной стоимостью лизингового имущества, без НДС, учитываемое на забалансовом счете Н98.1 «Доходы будущих периодов». Ежемесячная сумма вознаграждения Лизингодателя в составе стоимости лизинговой услуги по конкретному договору лизинга определяется как отношение общей суммы вознаграждения к количеству месяцев срока финансовой аренды.

2. Сумму начисленной доплаты, без НДС, представляющей собой разницу между стоимостью лизинговой услуги по курсу, согласованному сторонами в договоре на дату начисления услуги (последняя дата месяца), и стоимостью лизинговой услуги по курсу ЦБ РФ на дату передачи имущества в лизинг.

Суммовые разницы включаются в состав внереализационных доходов, если курс пересчета на дату расчетов в соответствии с условиями договора не совпадает с курсом пересчета на дату реализации товара (работ, услуг), имущественных прав.

7.2.2 Прочие доходы (статья 250 главы 25 НК РФ).

Доходы отличные от доходов по обычным видам деятельности являются внереализационными доходами.

Группировка доходов Общества в налоговом учете:

Группы доходов	Виды доходов
Доходы по обычным видам деятельности	
Лизинговые операции	
Регистр «Доходы от реализации имущества, работ, услуг»	Доходы по лизинговым операциям
Внереализационные доходы	
Регистр «Внереализационные доходы»	1. От долевого участия в других организациях
	2. В виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образовавшейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

3. В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба
4. От предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности)
5. В виде подарков, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам
6. В виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 НК
7. В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде
8. В виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе (и) валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю, установленного ЦБ РФ
9. В виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборе при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств (за исключением случаев, предусмотренных пп.19 п.1 ст.251 НК)
10. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 НК)
11. В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанных в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных пп.22 п.1 ст.251 НК
12. В виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации
13. В виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях

7.3 Порядок учета расходов

7.3.1 Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Обществом.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты (пункт 1 статьи 272 главы 25 НК РФ) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

Для целей налогообложения прибыли установлено, что расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, признаются ежемесячно.

Моментом признания расходов в виде сумм комиссионных сборов, в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество, а также в виде иных подобных расходов является дата предъявления Обществу документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Для целей определения даты признания расходов по услугам производственного характера при отсутствии актов приема-передачи применяются иные документы, подтверждающие факт и дату оказания услуги, выполнения работ. При получении документов от контрагентов принимать их в виде представленных.

Расходы на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на:

- 1) прямые;
- 2) косвенные.

Общество самостоятельно определяет в учетной политике для целей налогообложения перечень прямых расходов, связанных с производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг.

При этом сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в Обществе отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится к расходам текущего отчетного (налогового) периода с учетом требований, предусмотренных Налоговым Кодексом. В аналогичном порядке включаются в расходы текущего периода внереализационные расходы.

Прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ, услуг.

Общества относит сумму прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

7.3.2 Расходы, связанные с реализацией Общества по обычным видам деятельности, являются расходы по лизинговым операциям.

Группировка расходов, связанных с реализацией по обычным видам деятельности (пункт 2 статьи 252, пункт 2 статьи 253, пункт 2 статьи 318 главы 25 НК РФ):

Группы расходов	Виды расходов
Прямые:	<ol style="list-style-type: none">1. Агентские услуги по привлечению клиентов2. Услуги службы безопасности3. Расходы на обязательное страхование лизингового имущества4. Расходы на оплату труда кредитного персонала5. Единый социальный налог, начисленный на оплату труда кредитного персонала6. Амортизация лизингового имущества в оперативном лизинге7. Расходы на страхование лизингового имущества8. Прочие расходы, связанные с основной деятельностью

Косвенные	1. Материальные расходы
	2. Расходы на оплату труда административно-управленческого аппарата, включая оплату труда и расходы на обязательное страхование сотрудников
	3. Единый социальный налог
	4. Амортизация основных средств
	5. Амортизация нематериальных активов
	6. Суммы налогов и сборов, начисленных в установленном порядке: налог на имущество и прочие налоги и сборы
	7. Сумма комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (оказанные услуги)
	8. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управлении производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и (или) реализацией
	9. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг охранной деятельности
	13. Командировочные расходы 13.1. Расходы на выплату суточных 13.2. Расходы по найму жилого помещения 13.3. Проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы 13.4. Консульские, жеродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы
	14. Представительские расходы
	15. Расходы на оплату юридических и информационных услуг
	16. Расходы на оплату консультационных и иных услуг
	17. Оплата нотариальных услуг
	18. Расходы на оплату аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществленные в соответствии с законодательством РФ
	19. Расходы на аренду помещений
	20. Коммунальные платежи
	21. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг)
	22. Расходы на рекламу
	23. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет)

	24. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). Расходы на обновление программ ЭВМ и баз данных.
	25. Расходы на содержание служебного автотранспорта
	26. Расходы на подготовку и пере подготовку кадров и обучение персонала
	27. Канцелярские расходы
	28. Расходы на обязательное и добровольное страхование собственного имущества, относящиеся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
	29. Расходы на оплату услуг по управлению организацией и (или) отдельным ее подразделением
	30. Расходы на ремонт основных средств
	32. Другие расходы, связанные с производством и реализацией
	33. Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала
	34. Арендные платежи за арендуемое имущество
	35. Оформление и выдача виз, паспортов
	36. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости
	37. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации

Прямые расходы распределяются на группы:

- ✓ Расходы по оперативному лизингу;
- ✓ Расходы по финансовому лизингу (оборудование на балансе Лизингодателя);
- ✓ Расходы по финансовому лизингу (оборудование на балансе Лизингополучателя).

7.3.3 Прочие расходы (статья 265 главы 25 НК РФ).

Расходы отличные от расходов по обычным видам деятельности являются внереализационными расходами.

Группы расходов	Виды расходов
	Внереализационные расходы

<p>Внерезидентные расходы ст.265 гл.25 НК РФ</p>	<p>1. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком.</p> <p>При этом расходуются проценты по долговым обязательствам любого вида независимо от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения</p>
	<p>указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (судодателем).</p> <p>2. Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательства), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации</p> <p>3. Расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту</p> <p>4. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам, порядок формирования которого установлен статьей 266 гл.25 НК РФ</p> <p>5. Расходы на ликвидацию выведенных из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначислений в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации</p> <p>6. Судебные расходы и арбитражные сборы</p> <p>7. Расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба</p> <p>8. Расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 НК</p> <p>9. Убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде</p> <p>10. Суммы безнадежных долгов, в случае, если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва</p> <p>11. Потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций</p> <p>12. Расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях</p> <p>13. Другие обоснованные расходы</p>

7.3.5 Порядок распределения расходов будущих периодов (пункт 1 статьи 272 главы 25 НК РФ).

- 7.3.5.1 Срок полезного использования затрат, которые произведены организацией в отчетном периоде, но относятся к следующим отчетным периодам и учитываются в налоговом регистре «Расходы будущих периодов» устанавливается исходя из срока действия договора или других первичных документов.

Если срок полезного использования из первичных документов определить невозможно, тогда для целей налогового учета произведенные затраты подлежат включению в расходы единовременно.

7.4 Налоговый учет амортизируемого имущества

- 7.4.1 Основными средствами в целях главы 25 НК РФ понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией и первоначальной стоимостью более 20 000 руб.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 руб.

При принятии к учёту имущества, стоимостью не более 20 000 рублей, это имущество не считается основным средством, стоимость относится на затраты в момент принятия имущества к учёту единовременно. Расходы на ремонт и техобслуживание учитываются, как «расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии» (пп. 2 п. 1 ст. 253 7.4.2 Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 20 000 руб. включительно, не входит в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включаются в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию (пункт 1 статьи 256 главы 25 НК РФ)

- 7.4.3 Амортизируемое имущество распределяется по амортизируемым группам в соответствии со сроками его полезного использования на основании статьи 258 НК РФ и Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 года №1 (пункт 1 статьи 258 главы 25 НК РФ).

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется организацией самостоятельно в соответствии с положениями статьи 258 НК РФ и на основании классификации основных средств, которая утверждается приказом Президента Компании.

- 7.4.4 Амортизация начисляется линейным методом исходя из срока службы амортизируемого имущества (пункт 1 статьи 259 главы 25 НК РФ).

- 7.4.5 Имущество, переданное в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга (пункт 7 статьи 258 главы 25 НК РФ)

- 7.4.6 Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга, применяет специальный коэффициент, но не выше 3 (пункт 7 статьи 259 главы 25 НК РФ)

- 7.4.7 По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 и 800 тыс. руб., основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5 (пункт 9 статьи 259 главы 25 НК РФ)

7.4.8. Для тех основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, определенных классификатором, утвержденным Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается комиссией Общества, утвержденной приказом Президента.

- 7.4.9 Признать в качестве первичного учетного документа «Приказ об установлении срока полезного использования амортизируемого имущества». Приказ содержит обязательные реквизиты:

- Наименование организации;

- Наименование амортизируемого имущества;
- Срок полезного использования амортизируемого имущества;
- Дата составления;
- Подпись руководителя;
- Печать.

7.4.10 Для целей налогообложения прибыли в отношении объектов основных средств, переданных (полученных) по договору финансовой аренды (лизинга) до 1 января 2002 года, амортизация начисляется с применением методов и норм, существовавших на момент передачи (получения) лизингового имущества по конкретному договору лизинга.

7.4.11 В отношении приобретаемых объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации определяется исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации этого объекта предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, Компания определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов и указывает в Акте приема-передачи (Форма ОС-1).

7.4.12 Прибыль от реализации амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода).

7.5 Расходы на ремонт основных средств.

7.5.1 Затраты на ремонт основных средств включаются в расходы по мере выполнения ремонтных работ в том отчетном периоде, к которому они относятся. Общество не формирует резервный фонд на предстоящие расходы на ремонт.

7.5.2 Затраты на ремонт основных средств, являющихся предметом лизинга, осуществляет лизингополучатель или лизингодатель по соглашению сторон.

7.6 Порядок учета убытка от реализации амортизируемого имущества (статья 268 главы 25 НК РФ)

При реализации амортизируемого имущества Общество вправе уменьшить доходы от таких операций на остаточную стоимость амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с пунктом 1 статьи 257 главы 25 НК (подпункт 1 пункта 1 статьи 268 главы 25 НК РФ)

Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения в следующем порядке. Полученный убыток включается в состав прочих расходов налогоплательщика равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. (пункт 3 статьи 268 главы 25 НК РФ)

7.7 Учет расходов на обязательное и добровольное страхование имущества (статья 263, пункт 6 статьи 272 главы 25 НК РФ)

- 7.7.1 Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества:
- 1) добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
 - 2) добровольное страхование грузов;
 - 3) добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
 - 4) добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;
 - 5) добровольное страхование товарно-материальных запасов;
 - 6) добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
 - 8) добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.
- 7.7.2 Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 2 статьи 268 главы 25 НК РФ).
- 7.7.3 Расходы по указанным в настоящей статье добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 3 статьи 268 главы 25 НК РФ).
- 7.7.4 Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов (пункт 6 статьи 272 главы 25 НК РФ).

7.8 Налоговый учет нематериальных активов

- 7.8.1 Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них) стоимостью более 10 000 руб., которые используются в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) (пункт 3 статьи 257 главы 25 НК РФ).

Нематериальные активы стоимостью до 10 000 руб. включительно не амортизируются. Стоимость такого нематериального актива включается в состав расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

- 7.8.2 Метод начисления амортизации нематериальных активов.

Амортизация начисляется линейным методом исходя из срока службы нематериального актива (пункт 1 статьи 259 главы 25 НК РФ).

7.8.3 В случае невозможности определения срока полезного использования нематериальных активов норма переноса стоимости устанавливается из расчета 10 лет (но не более срока деятельности организации) (пункт 2 статьи 258 главы 25 НК РФ).

7.9 Метод оценки материалов при их списании в процессе оказания услуг.

При определении размера материальных расходов при списании материалов, расходуемых в процессе оказания услуг, при осуществлении другой уставной деятельности или при реализации применяется вариант оценки материалов по методу оценки себестоимости единицы запасов (пункт 8 статьи 254 главы 25 НК РФ).

7.10 Порядок учета расходов на маркетинг и рекламу (пункт 4 статьи 264 главы 25 НК РФ).

7.10.1 Перечень расходов на рекламу, которые признаются для целей налогообложения в размере фактических затрат:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, коммун образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов о работах и (или) услугах самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

7.10.2 Расходы на рекламу, которые признаются для целей налогообложения в размере, не превышающем 1 процента выручки:

- расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний;
- иные виды рекламы, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода не указанные в пункте 6.8.1.

7.11 Порядок учета представительских расходов (пункт 2 статьи 264 главы 25 НК РФ)

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов организации на оплату труда за этот отчетный налоговый период.

7.12 Учет процентов по заемным средствам (пункт 1 статьи 269 главы 25 НК РФ)

Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы и иные заимствования независимо от их оформления.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях, и на 15 процентов – по кредитам в иностранной валюте.

Ответственным за составление справки-расчета суммы процентов, подлежащих уплате либо получению по договорам займа, кредита, банковского счета, назначается Главный бухгалтер.

7.13 Формирование резервов

Компания не создает резервов по:

- ✓ сомнительным долгам;
- ✓ на оплату отпусков;
- ✓ на выплату вознаграждения по итогам работы за год.

8 Расчеты с бюджетом

- 8.1 Общество исчисляет и уплачивает в федеральный бюджет суммы авансовых платежей, а также суммы налога на прибыль, исчисленного по итогам налогового периода, по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Авансовые платежи, а также суммы налога, которые зачисляют в доходную часть бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований, Общество уплачивает по месту их нахождения, а также по месту нахождения каждого обособленного подразделения исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Доля прибыли определяется как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Обществу. Удельный вес расходов на оплату труда и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяется исходя из фактических расходов на оплату труда и остаточной стоимости основных средств Общества и ее обособленных подразделений на конец отчетного периода.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской отчетности

Акционеру Закрытого акционерного общества «Европлан»:

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
(ЗАО «ПаК Аудит»).

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества
№ 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до
1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано
Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е000376 выдана
Министерством финансов Российской Федерации 20 мая 2002 года,
действительна по 20 мая 2012 года.

Является членом Аудиторской палаты России.

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Европлан»

115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 3.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества
№104.912 выдано Московской регистрационной палатой 3 апреля 2001 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до
1 июля 2002 года, за № 2067760548150 от 5 декабря 2006 года выдано
Межрайонной инспекцией МНС России №46 по городу Москва.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Европлан»

Акционеру Закрытого акционерного общества «Европлан»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Европлан» (в дальнейшем – Общество) за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно. Бухгалтерская отчетность Общества состоит из Бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях капитала, Отчета о движении денежных средств, Приложения к бухгалтерскому балансу, Пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»). Бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества исходя из законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности. Отчетность,готавливаемая исходя из указанного законодательства, существенно отличается от отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- 2 Ответственность за подготовку и представление бухгалтерской отчетности несет исполнительный орган Общества. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, а также нашими внутренними стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- 4 Обществом в бухгалтерской отчетности не была раскрыта информация о составе связанных сторон, содержании операций и состоянии расчетов на отчетную дату в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами по бухгалтерскому учету.
- 5 По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельства, изложенных в параграфе 4, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

30 апреля 2009 года

Директор акционерного общества


Р.Грегсон

Аудитор
Квалификационный аттестат № К 013056
в области общего аудита
бессрочный


В.А.Демушкин

Россия, 127051 Москва,

Малая Сухаревская, 12

тел.:(495) 960-2244

факс:(495) 960-2240

ЗАО «ЕВРОПЛАН»

ИНН 6164077483 , КПП 770501001

г. Москва

28 марта 2009 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «ЕВРОПЛАН»
за 2008 год

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Европлан» (далее «Общество») за 2008 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Закрытое Акционерное Общество «Европлан» (именуемое в дальнейшем «Общество») до 18.05.2004 именовалось Закрытое Акционерное Общество «ДельтаЛизинг» (Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества №104.912 выдано Московской регистрационной палатой 3 апреля 2001 г., основной государственный регистрационный номер №1027700085380, выдан 05.12.2006).

Общество создано и функционирует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», Законом РФ «Об иностранных инвестициях в РФ» и другим действующим законодательством РФ.

Предметом деятельности Общества является передача имущества в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам, а также иная деятельность, связанная с передачей имущества в аренду или финансовую аренду (лизинг).

Общество зарегистрировано по адресу: *115054, Российская Федерация, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 3*. Центральный офис находится по адресу *127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12*.

Общество имеет территориально-обособленные подразделения - филиалы, не выделенные на отдельный баланс и не имеющие расчетных (текущих) счетов в учреждениях банков:

1. Филиал ЗАО «Европлан» в Екатеринбурге;
2. Филиал ЗАО «Европлан» в Ростове-на-Дону;
3. Филиал ЗАО «Европлан» в Санкт-Петербурге;
4. Филиал ЗАО «Европлан» в Нижнем Новгороде;
5. Филиал ЗАО «Европлан» в Самаре;
6. Филиал ЗАО «Европлан» в Краснодаре;
7. Филиал ЗАО «Европлан» в Воронеже;
8. Филиал ЗАО «Европлан» в Новосибирске;
9. Филиал ЗАО «Европлан» в Казани;
10. Филиал ЗАО «Европлан» в Уфе;
11. Филиал ЗАО «Европлан» в Перми;
12. Филиал ЗАО «Европлан» в Волгограде;
13. Филиал ЗАО «Европлан» в Саратове;
14. Филиал ЗАО «Европлан» в Омске;
15. Филиал ЗАО «Европлан» в Челябинске;

Филиалы не являются самостоятельными налогоплательщиками.

В отчетном 2008 году Общество продолжило работы по организации дополнительных офисов, открываемых в ряде городов на территории РФ.

К концу отчетного года открыты следующие дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис г. Новороссийск;
2. Дополнительный офис г. Тверь;
3. Дополнительный офис г. Тольятти;
4. Дополнительный офис г. Киров;
5. Дополнительный офис г. Ставрополь;
6. Дополнительный офис г. Псков;
7. Дополнительный офис г. Ярославль;
8. Дополнительный офис г. Владимир;
9. Дополнительный офис г. Ульяновск;
10. Дополнительный офис г. Рязань;
11. Дополнительный офис г. Калуга;
12. Дополнительный офис г. Курск;
13. Дополнительный офис г. Чебоксары;
14. Дополнительный офис г. Астрахань;
15. Дополнительный офис г. Пятигорск;

16. Дополнительный офис г. Оренбург;
17. Дополнительный офис г. Липецк;
18. Дополнительный офис г. Иваново;
19. Дополнительный офис г. Ижевск;
20. Дополнительный офис г. Белгород;
21. Дополнительный офис г. Пенза;
22. Дополнительный офис г. Тюмень;
23. Дополнительный офис г. Набережные Челны;
24. Дополнительный офис г. Тула;
25. Дополнительный офис г. Курган;
26. Дополнительный офис г. Красноярск;
27. Дополнительный офис г. Орел;
28. Дополнительный офис г. Смоленск;

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 754 человека (на 31 декабря 2007 года – 622 человек).

В 2003 г. произошла смена акционера Общества. Все 23 000 (Двадцать три тысячи) обыкновенных акций Общества, составляющих 100% уставного капитала Общества, принадлежат Компании «Степлю Энтерпрайзис Лимитед» (далее именуемой «Единственный Акционер»), учрежденной и ведущей деятельность в соответствии с законодательством Республики Кипр.

Единоличный исполнительный орган – Президент ЗАО «Европлан» Зиновьев Николай Сергеевич.

В состав Ревизионной комиссии Общества входят:

- | | |
|------------------|--|
| Карасев И.П. | - начальник управления обучения и развития |
| Конькова М.Р. | - заместитель финансового директора |
| Нормантович А.В. | - начальник юридического отдела |

В соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденными приказом МинФина России от 30.12.1996, с изменениями 12.05.99 № 36н) Общество не составляет сводной бухгалтерской отчетности, поскольку 100 процентов ее уставного капитала принадлежит Компании «Степлю Энтерпрайзис Лимитед», которая не требует составления сводной бухгалтерской отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета.

Влияние финансового кризиса на деятельность Общества

В 2008 году российская экономика начала испытывать влияние мирового финансового кризиса, получившего выражение в виде снижения уровня взаимного доверия в сфере инвестирования и кредитования. Рост кредитных, валютных, ценовых рисков привел к негативным явлениям в экономике, среди которых следует выделить значительный рост цен, волатильность биржевых котировок ценных бумаг, сокращение промышленного производства, увеличение количества невозвратов по кредитам, банкротствам организаций.

Объем финансирования юридических лиц за период, прошедший с августа 2008 года, значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Общества получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Лизингополучатели Общества могут пострадать от снижения ликвидности, что в свою очередь повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Также, начиная с августа 2008 года у Компании существенно снизилось количество новых заключенных договоров финансовой аренды.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника-лизингополучателя может отличаться от стоимости, использованной при расчете обеспечения.

Руководство Общества не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать воздействие (при наличии такового) на финансовое положение и результаты деятельности Общества. В связи с этим, в настоящей пояснительной записке раскрыто влияние кризисных явлений на Общество в 2008 году, а также потенциальный эффект на финансовое положение и результаты деятельности Общества в будущих отчетных периодах. При оценке потенциального воздействия кризиса руководство Общества опирается на факты, подтверждающие наличие кризисных явлений по состоянию на отчетную дату, которые с высокой вероятностью окажут негативное воздействие на Общество в будущем отчетном периоде.

Воздействие кризиса на деятельность Общества в отчетном году связано с ростом курсов доллара США и Евро к российскому рублю.

В последнем квартале 2008 года Общество понесло убытки, главным образом, за счет существенной отрицательной переоценки валютных обязательств, так прибыль до налогообложения сократилась с 738 002 тыс. руб. за 9 месяцев 2008 года до 178 184 тыс. руб. за 12 месяцев 2008 года.

В 2008 году Обществом были приняты меры по уменьшению валютного и процентного рисков: были заключены договора по процентным свопам и валютным опционам (прим. 14).

II. Учетная политика

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Обществе в 2008 году осуществлялось на основании Учетной политики, разработанной в соответствии с действующими в Российской Федерации, применимым законодательством и правилами бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- ✓ Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34н;
- ✓ Федеральным законом от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;

- ✓ Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97г. № 15), в части, не противоречащей действующему законодательству.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за минусом накопленной амортизации.

2. Активы и обязательства в иностранных валютах

В связи с вступлением в силу, начиная с бухгалтерской отчетности за 2007 год, приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), начиная с 1 января 2007 года, в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет стоимости указанных активов и обязательств, подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях, в рубли и отражение возникающих разниц между рублевой оценкой актива или обязательства на дату исполнения обязательств по оплате или на дату данного отчетного периода и рублевой оценкой того же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или на отчетную дату предыдущего отчетного периода производится в том же порядке, что и активов и обязательств, оплачиваемых в иностранной валюте.

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков, выраженных в иностранной валюте, но подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

По лизинговым договорам в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, но подлежащей оплате в рублях, производится по курсу, установленному соглашением сторон, а именно, производится пересчет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации, увеличенному на рассчитанный в соответствии с договором процент, на дату совершения операции и отчетную дату отчетного периода.

Денежные средства на валютных счетах в банках и в кассе, средства в расчетах, включая кредиты и займы полученные, за исключением авансов и предоплат, в иностранной валюте отражены в

бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших 31 декабря 2008 года.

Курсы валют составили на эту дату 29,3804 руб. за 1 доллар США (на 31 декабря 2007 года – 24,5462 руб.), 41,4411 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2007 года – 35,9332 руб.).

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отнесены на прочие доходы или расходы.

Курсовые разницы, относящиеся к причитающимся процентам по займам и кредитам, выраженным в иностранной валюте, и курсовые разницы, возникающие в результате операций купли-продажи валюты, признаются в составе прочих доходов или расходов.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

4. Лизинговая деятельность

Деятельность Общества основана на приобретении в собственность имущества за счет привлеченных или собственных денежных средств и предоставлении его в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

Предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю, является собственностью лизингодателя и учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по условиям лизингового договора.

5. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности (ДВМЦ)

В составе основных средств отражены здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Приобретенные объекты, отвечающие условиям признания их в качестве основных средств, с первоначальной стоимостью не более 10 тыс. руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов.

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

Амортизация основных средств, приобретенных до 1 января 2002 года, производится по единым нормам амортизационных отчислений, утвержденным Правительством в 1990 г., а приобретенных начиная с 1 января 2002 года – по нормам, исчисленным исходя из сроков

полезного использования, определенных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации №1 от 1 января 2002 года. Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс	
	До 01/01/02	С 01/01/02
Здания	50	Свыше 30
Машины и оборудование	7-10	3-7
Транспортные средства	7-10	3-7
Компьютерная техника	5	3-5
Прочие	3-10	2-8

Амортизация по всем видам основных средств начисляется линейным способом.

При принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету устанавливается срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованному с лизингополучателем.

Начисление амортизационных отчислений не производится по объектам основных средств:

- ✓ полностью амортизированным, но не списанным с баланса;
- ✓ объектам стоимостью не более 20 000 руб. за единицу, которые в соответствии с принятой учетной политикой организации списываются на затраты по мере отпуска в эксплуатацию.

В составе ДВМЦ отражены предметы лизинга, учитываемые на балансе лизингодателя и имущество, предназначенное для операционной аренды.

В отчетности основные средства и ДВМЦ показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

При принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету устанавливается срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованному с лизингополучателем.

6. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (такие как уплаченные вперед страховые платежи, комиссионные расходы за организацию кредитной линии, арендная плата за объекты основных средств), отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от характера данных расходов. Премии по опционным сделкам, заключенным в 2008 году Обществом, признаются как расходы будущих периодов и затем равномерно списываются в течение действия договоров по опционным сделкам.

7. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Единица учета финансовых вложений — одна акция.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

В случае наличия признаков обесценения финансовых вложений Обществом создается резерв под их обесценение.

8. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (надбавок) и НДС.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.

После 2 месяцев неоплаты очередных платежей по лизинговым контрактам Обществом рассматривался вопрос о возможности взыскания данной задолженности. В случае признания задолженности нереальной к взысканию задолженность списывалась с баланса по мере признания ее таковой.

9. Уставной и резервный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционером. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

В соответствии с законодательством в Обществе создан резервный фонд в размере 15% от уставного капитала. Поскольку накопленная величина резервного фонда достигла установленного размера, в отчетном году отчисления в резервный фонд не производились.

10. Кредиты и займы полученные

Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, относятся на расходы будущих периодов с последующим равномерным включением в прочие расходы в течение периода погашения заемных обязательств.

11. Признание доходов

Выручка Общества состоит из поступлений от:

- оказания услуг по предоставлению имущества лизингополучателям во временное владение и пользование по договорам финансовой аренды (лизинга) и аренды;
- оказания прочих услуг (консультационные услуги для аффилированных организаций группы компаний «Европлан»)

признается по мере оказания услуг и предъявлении им расчетных документов. Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, и скидок, предоставленных покупателям.

В составе прочих доходов Общества признаются:

- дивиденды – по мере объявления;
- доходы от продажи объектов основных средств;
- доходы от ДВМЦ при продаже по остаточной стоимости после завершения срока договора лизинга;
- прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, списание кредиторской задолженности),
- положительные курсовые разницы.

12. Признание расходов

В соответствии с пунктом 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К расходам по обычным видам деятельности относятся:

- расходы по амортизации основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг),
- комиссии по привлечению клиентов,
- расходы по транспортному налогу,
- расходы по страхованию лизингового имущества,

а также управленческие и коммерческие расходы.

К управленческим расходам относятся расходы по оплате труда, арендная плата, расходы по амортизации собственных основных средств и некоторые виды прочих управленческих расходов.

К коммерческим расходам относятся расходы на рекламу.

Общество признает коммерческие и управленческие расходы в качестве расходов по обычным видам деятельности полностью в отчетном периоде.

13. Изменения в учетной политике

В учетную политику Общества отчетного года год внесены изменения в связи с вступлением в силу, начиная с бухгалтерской отчетности за 2008 год, приказа Минфина РФ от 25.12.2007 № 147н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учёту «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Общество изменило порядок формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты и задатков, выраженных в иностранной валюте. Начиная с 1 января 2008 года, в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Начиная с 1 января 2008 года в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общество производит пересчет в рубли стоимости долгосрочных ценных бумаг (за исключением акций), выраженной в иностранной валюте, на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Отражение в бухгалтерской отчетности Общества последствий указанного изменения учетной политики раскрывается в пояснении 14 «Вступительные и сравнительные данные».

В связи с выходом приказа Минфина РФ от 11.02.2008 № 23н Общество приняло решение не изменять порядок формирования информации о постоянных и временных разницах в бухгалтерском учете, т.е. производить формирование на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета.

В 2009 году в учетную политику Общества будут внесены изменения по созданию резерва просроченной дебиторской задолженности по договорам лизинга.

Изменения в учетной политике Общества в 2009 году

С 2009 года вступили в силу следующие нормативные акты по бухгалтерскому учету:

- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»,
- ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»
- ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам»
- ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

На дату составления бухгалтерской отчетности Общество не может оценить количественный эффект перехода к новым Положениям по бухгалтерскому учету. Общество полагает, что эффект применения новых ПБУ приведет к незначительным изменениям в части сопоставимости сравнительных данных 2008 года в бухгалтерской отчетности за 2009 год.

14. Вступительные и сравнительные данные

Данные бухгалтерского баланса на начало 2008 г. не корректировались.

III. Раскрытие существенных показателей

1. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности (ДВМЦ)

Общество имеет собственные основные средства, остаточная стоимость которых представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	Сумма на	
	31.12.2008 г.	31.12.2007 г.
Машины, оборудование, транспортные средства	21 584	35 466
Здания	6 163	6 408
Другие виды основных средств	26 557	6 806
Итого	54 304	48 680

По состоянию на 31 декабря 2008 года Общество приобрело, но еще не приняло к учету в качестве доходных вложений в МЦ, лизинговое имущество на сумму 72 383 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2007 года – 214 040 тыс. руб.) согласно условиям договоров лизинга и в связи с не готовностью лизингового имущества к вводу в эксплуатацию. Указанное имущество отражено в составе незавершенного строительства.

В среднем, срок лизингового договора составляет 2,4 года. Основными клиентами общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более чем 30 отраслей экономики. Объектами лизинга являются техника и оборудование, автомобили, коммерческая недвижимость.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Общество отразило обеспечения обязательств и платежей полученных в сумме 13 392 090 тыс.руб. (2007 г. – 9 456 825 тыс.руб.), которые представляют из себя полученные в залог объекты, переданные лизингополучателями по договорам лизинга в оценке задолженности по договорам лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Общество передало в залог под полученные кредиты в банках (см. п.п. 7, 8 данной пояснительной записки) в качестве обеспечения обязательств и платежей основные средства, переданные по договорам финансовой аренды (лизинга) на общую сумму 17 090 582 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 г. – 12 951 489 тыс. руб.) или права требования по договорам лизинга. Залоговое имущество оценено по первоначальной стоимости основных средств предмета лизинга в соответствии с договором лизинга. Сроки залога совпадают со сроками договоров лизинга.

2. Дебиторская задолженность

Состав дебиторской задолженности:

Наименование дебиторской задолженности	Сумма на 31.12.2008	Сумма на 31.12.2007
Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочная)	10 783 208	7 093 055
Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочная)	7 885 781	6 348 399
Прочая (краткосрочная)	1 652 022	2 556 452
Итого	20 321 011	15 997 906

тыс. руб.

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели, которые согласно договоров лизинга, обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи.

В составе прочей дебиторской задолженности Общества – НДС, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с налоговыми органами, расчеты по претензиям, расчеты по страхованию.

По состоянию на 31.12.2008 г. Общество не имеет сомнительной дебиторской задолженности, в связи с этим резерв по сомнительным долгам не сформирован.

3. Финансовые вложения

На конец 2008 и 2007 года финансовые вложения Общества включают в себя 100% акций компании ЗАО «Фирма Кельвин», лизингового подразделения Группы компаний Рольф.

4. Денежные средства

Денежные средства общества размещены в:

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма на 31.12.2008 г.	Сумма на 31.12.2007 г.
Наличные денежные средства в кассе	58	78
Средства на расчетных – рублевых и валютных счетах:	66 166	95 221
ICICI BANK EURASIA LLC	28 611	
ЗАО «ОниКредит Банк»	21 052	93 654
BNP PARIBAS	11 117	1 334
Прочие банки	5 386	-
Депозит в ЗАО «ОниКредит Банк»	2 276 805	-
Итого:	2 343 029	95 299

Депозитный договор заключен с ЗАО «ОниКредит Банк», срок погашения – 12.01.2009, ставка по депозитам в евро – 2.2%, по депозитам в долларах США – 0.3%.

5. Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов состоят из:

тыс. руб.

Наименование расхода	Сумма на 31.12.2008 г.	Сумма на 31.12.2007 г.
Премии по опционам (прим. 14)	338 632	-
Страховые премии по страхованию объектов лизинга	212 283	138 476
Отложенные комиссии, уплаченные по кредитным договорам и договорам займа	137 436	134 869
Прочие	48 470	6 081
Итого:	736 821	279 426

6. Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов включают в себя маржу Общества по лизинговым договорам, в условиях которых предусмотрена передача имущества по договору лизинга на баланс лизингополучателя. Данная сумма отражается по строке 640 баланса «Доходы будущих

периодов». По состоянию на 31.12.2008 Общество отразило доходы будущих периодов в размере 2 594 585 тыс.руб. (2007 – 1 962 210 тыс.руб.)

7. Долгосрочные обязательства

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) валютных кредитов (займов), полученных Обществом, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующая:

Курс доллара на 31.12.08 (\$1 = 29,3804 руб.) и 31.12.07 (\$1=24,5462), курс евро на 31.12.08 (1 Евро = 41,4411 руб.) и 31.12.07 (1 Евро =35,9332 руб.)

тыс.руб.

	Наименование банка-кредитора/займодавца	Валюта кредита	Сумма кредиторской задолженности	
			на 31.12.08	на 31.12.07
1	Overseas Private Investment Corporation	доллар США	3 691 387	2 694 466
2	KFW	евро	2 491 015	436 396
3	BNP PARIBAS	доллар США	2 183 249	2 714 331
4	Basilcom Trading Ltd	доллар США	2 095 784	1 042 216
5	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	доллар США	929 186	1 302 987
6	ICICI BANK EURASIA LLC	доллар США	736 195	-
7	ЗАО«ЮниКредит Банк»	доллар США	647 414	319670
8	Commerzbank International S.A.	доллар США	479 061	-
9	Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	доллар США	340 526	372 203
10	Black Sea Trade and Development Bank	доллар США	306 804	497 000
11	NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.	доллар США	227 320	248 067
12	Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	евро	182 055	236 583
13	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	доллар США	103 894	105 425
	Итого:		14 413 890	9 969 344

Сроки погашения кредитов варьируются от 04.03.2009 до 31.12.2018. Так как кредиторами являются иностранные банки, процентная ставка по кредитным договорам – плавающая, зависит от ставки LIBOR, маржи, ставки по векселям казначейства США.

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) рублевых кредитов, полученных Обществом от иностранных инвесторов, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующая:

	Наименование банка-кредитора	Валюта кредита	Сумма кредиторской задолженности	
			на 31.12.08	на 31.12.07
1	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATIONS	рубли	373 189	453 158
2	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	рубли	204 276	-
	Итого:		577 465	453 158

тыс.руб

Даты погашения кредитов – 15.04.2012 и 01.02.2013. Средняя процентная ставка – 17,78%.

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) рублевых займов, полученных Обществом от российских заемщиков, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующая:

	Наименование займодавца	Валюта кредита	Сумма кредиторской задолженности	
			на 31.12.08	на 31.12.07
1	ЗАО «Фирма Кельвин»	рубли	246 391	207 259
2	ООО «Европлан Авто»	рубли	-	19 285
	Итого:		246 391	226 544

тыс.руб

Сроки погашения кредитов варьируются от 02.10.2009 по 05.08.2011. Процентная ставка варьируется от 10 до 11 %.

В состав долгосрочных обязательств входит сумма по облигациям по состоянию на конец 2008 года в размере 2 111 200 руб. (включая начисленный купонный расход). Более детальная информация раскрыта в пункте 14.

8. Краткосрочные обязательства

Информация о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) валютных кредитов, полученных Обществом, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующая:

тыс.руб

	Наименование банка-кредитора	Валюта кредита	Сумма кредиторской задолженности	
			на 31.12.08	на 31.12.07
1	ЗАО «ЮниКредит Банк»	доллар США	-	2 461

Информация о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) рублевых кредитов, полученных Обществом, по состоянию на 31 декабря 2008 года следующая:

тыс.руб

	Наименование банка	Валюта кредита	Сумма кредиторской задолженности	
			на 31.12.08	на 31.12.07
1	ЗАО «ЮниКредит Банк»	рубли	536 448	-
2	ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	рубли	332 307	200 263
3	ЗАО «Стандарт Банк»	рубли	51 496	-
	Итого:		920 251	200 263

- Сроки погашения кредитов варьируются от 04.03.2009 по 16.07.2009. - Средняя процентная ставка – 21,74%.

Сумма процентов, начисленных по средствам, предоставленным кредиторами и займодавцами, как долгосрочным, так и краткосрочным, отраженная в Отчете о прибылях и убытках за 2008 год, составила 1 137 659 тыс. руб. (за 2007 г. 715 821 тыс. руб.)

9. Кредиторская задолженность

Состав кредиторской задолженности:

тыс. руб.

Наименование кредиторской задолженности	Сумма на 31.12.2008	Сумма на 31.12.2007 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 176	57 190
Расчеты по налогам и сборам	63 893	46 694
Прочие кредиторы:		
Расчеты с покупателями и заказчиками	6 032 224	4 922 164
Расчеты по отложенному НДС	2 637 415	2 050 365

Прочие	28 216	105
Итого	8 785 924	7 076 518

Расчеты с покупателями и заказчиками представляют собой в основном, авансы по договорам лизинга. В соответствии с условиями договоров лизинга, полученные авансы признаются в качестве выручки в течение всего срока действия лизингового контракта.

10. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 года уставный капитал Общества полностью оплачен и состоит из:

Наименование вида акции	Общее количество, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Номинальная стоимость акций, находящихся в собственности Общества, руб.
Обыкновенные акции	23 000	15 394 590	669,33
Итого	23 000	15 394 590	

11. Налогообложение

Наименование показателя	2008 г.	2007 г.
Налог на прибыль по отчету о прибылях и убытках	178 184	464 495
Вычитаемые постоянные разницы	-	184
Налогооблагаемые постоянные разницы	256 430	107 709
Общая сумма вычитаемых временных разниц	(199 282)	140 003
в том числе: - возникших	35 286	154 924
- погашенных	(234 568)	(14 921)
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц	(2 184 891)	(663 210)
в том числе: - возникших	(2 186 976)	(665 330)
- погашенных	2 085	2 120
Налогооблагаемый убыток	(1 949 559)	49 181

тыс. руб.

12. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров – владельцев обыкновенных акций. Она рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

Наименование показателя	2008 г.	2007 г.
Базовая прибыль за отчетный год, тыс.руб.	73 876	327 210
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс.акций	23	23
Базовая прибыль на акцию, руб.	3 212	14 227

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, так как у Общества отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

13. Информация по сегментам

Первичная информация – географические сегменты

Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации. При этом выделяются следующие географические сегменты:

- центральные регионы Российской Федерации
- прочие регионы Российской Федерации

Наименование географического сегмента		Центральные регионы Российской Федерации	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Выручка	2008 г.	3 306 652	2 528 302	5 834 954
	2007 г.	2 021 329	1 130 514	3 151 843
Активы на 31 декабря	2008 г.	17 941 219	13 007 396	30 948 615
	2007 г.	11 313 901	9 272 257	20 586 158
Капитальные вложения на 31 декабря	2008 г.	3 174 106	1 822 364	4 996 470
	2007 г.	2 700 800	1 249 166	3 949 966

финансовый результат (прибыль или убыток)	2008 г.	53 005	125 179	178 184
	2007 г.	304 578	159 917	464 495
общая величина обязательств	2008 г.	21 284 386	9 143 982	30 428 368
	2007 г.	11 611 149	8 528 638	20 139 787
общая величина амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам	2008 г.	2 291 066	967 358	3 258 424
	2007 г.	1 461 872	356 157	1 818 029

Выручка представлена в разрезе географических сегментов по месту расположения рынков сбыта. Активы и капитальные вложения представлены по географическим сегментам по местам расположения активов. Капитальные вложения включают капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы.

Вторичная информация – операционные сегменты

Информация по сегментам не раскрывается по операционным сегментам, поскольку Общество осуществляет операции только в одном операционном сегменте – сдача имущества в аренду.

14. Существенные изменения в деятельности общества в 2008 году.

14.1 Выпуск облигаций

В 2008 году Общество провело выпуск эмиссии неконвертируемых процентных документарных облигаций Общества на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации серии 01»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, обеспеченных поручительством со стороны Общества с ограниченной ответственностью «Европлан-Акто» (далее – Поручитель), размещаемых по открытой подписке по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1 000 рублей за 1 Облигацию – (начиная со второго дня размещения приобретатели уплачивают также накопленный купонный доход) со сроком погашения:

первой части в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска;

второй части в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска;

третьей части в размере 50 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска в денежной форме, в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Дата фактического начала размещения ценных бумаг: 14 августа 2008 г.

Дата фактического окончания размещения ценных бумаг: 15 августа 2008 г.

Ставка по облигациям составляет 14.5%.

Обществом в 2008 году был выдан займ третьему лицу на покупку 57.5% выпущенных облигаций.

14.2 Операции с финансовыми инструментами срочных сделок:

В 2008 г. Общество оформляло операции с финансовыми инструментами срочных сделок, а именно, операции хеджирования, направленные на минимизацию рисков от потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями рыночных цен на активы по сравнению с теми, которые учитывались при заключении договора, путем занятия противоположной позиции:

- расчетные процентные свопы в целях выравнивания ценовых рисков по операциям с валютой, заключающиеся в том, что валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки;
- опционы – сделки со страховой премией, уплачиваемой за право продать или купить в течение предусмотренного опционом контрактом срока доллары США по заранее оговоренной цене;

Операции по процентным свопам заключены со следующими контрагентами:

- BNP PARIBAS
- ICICI BANK EURASIA LLC
- KFW

Бухгалтерская прибыль по операциям со свопами определяется как разница между доходами и расходами по всем операциям данной категории за отчетный период:

Тыс. руб.

№№	Наименование контрагента	Прибыль	Убыток
1	ICICI BANK EURASIA LLC	331	
2	BNP PARIBAS		(34 557)
3	KFW	486	

Операции по опционам заключены со следующими контрагентами:

- BNP Paribas ZAO
- COMMERZBANK Aktiengesellschaft
- Deutsche Bank AG

Страховая премия, выплаченная за приобретение опциона, отнесена в полном размере на счет учета расходов будущих периодов и на 31 декабря 2008 года составила:

Тыс. руб.

№№	Наименование контрагента	
1	BNP Paribas	136 140
2	COMMERZBANK Aktiengesellschaft	135 286
3	Deutsche Bank AG, London Branch	79 000
	ИТОГО	338 632

15. События после отчетной даты

Пересчет стоимости отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль

В связи со снижением с 2009 года ставки налога на прибыль организаций с 24 до 20 процентов Обществом произведен по состоянию на 1 января 2009 года пересчет стоимости отложенных налоговых активов и обязательств с отнесением образовавшихся при пересчете сумм уменьшения стоимости указанных активов и обязательств на нераспределенную прибыль (убыток). В результате этого по состоянию на 1 января 2009 г. сумма отложенных налоговых активов уменьшилась на 20 074 тыс. руб., отложенных налоговых обязательств уменьшилась на 30 946 тыс. руб., нераспределенная прибыль увеличилась на 10 872 тыс. руб. по сравнению с соответствующими данными бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 г. Исчисленные таким образом последствия изменения ставки налога на прибыль будут отражены во вступительной бухгалтерской отчетности Общества за 2009 год.

В первом квартале 2009 года прошли следующие крупные погашения по кредитам:

- BNP Paribas – 811 172 тыс. руб.
- ЗАО «ЮниКредит Банк» - 528 000 тыс. руб.

- ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» - 330 000 тыс. руб.

В феврале 2009 года был выплачен купон в размере 144 600 тыс.рублей по выпущенным облигациям.

За период с 1 января 2009 года до 31 марта 2009 года размер просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам по объектам, учитываемым на балансе лизингодателя и балансе лизингополучателя, вырос с 153 114 тыс. руб. до 267 666 тыс.руб.

За период с 1 января 2009 года до 31 марта 2009 года Обществу были возвращены лизингополучателями досрочно до срока окончания договора лизинга балансовой стоимостью 356 234 тыс. руб., и Обществом были реализованы имеющиеся на 31 декабря 2008 года объекты лизинга, которые были возвращены лизингополучателями досрочно до срока окончания договора лизинга, балансовой стоимостью 89 058 тыс. руб. за 102 004 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2008 года вся просроченная задолженность по лизинговым платежам по объектам, учитываемым на балансе лизингодателя и балансе лизингополучателя, составила 153 122 тыс. руб., в том числе:

со сроком просрочки до 30 дней – 30 128 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 30 дней и до 60 дней – 64 187 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 60 дней и до 90 дней – 33 599 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 90 дней – 25 208 тыс. рублей

По состоянию на 31 декабря 2008 года просроченная дебиторская задолженность на срок свыше 90 дней включала долг лизингополучателя 14 998 тыс. руб., по которому Обществом получено судебное решение и исполнительные листы о возможности безакцептного списания денежных средств с расчетных счетов данного лизингополучателя.

В составе дебиторской задолженности по состоянию на 25 апреля 2009 года вся просроченная задолженность по лизинговым платежам по объектам, учитываемым на балансе лизингодателя и балансе лизингополучателя, составила 257 303 тыс. руб., в том числе:

со сроком просрочки до 30 дней – 77 607 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 30 дней и до 60 дней – 75 417 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 60 дней и до 90 дней – 46 244 тыс. рублей
 со сроком просрочки свыше 90 дней – 58 035 тыс. рублей

16 Доходы и расходы

При составлении бухгалтерской отчетности отражение доходов и расходов от финансовой аренды (лизинга) производится в составе доходов и расходов, по обычным видам деятельности (в Отчете о прибылях и убытках по строкам 010, 020, 030, 040 соответственно).

Выручка от лизинговых и прочих услуг за минусом НДС (стр. 010 ф.2) за отчетный период составила 5 834 954 тыс. руб.(в 2007 г. – 3 151 843 тыс. руб.)

Расходы по обычным видам деятельности состоят из:

тыс. руб.
194

Наименование показателя		2008 год	2007 год
Себестоимость	стр.020, ф.2	3 071 165	1 666 564
-амортизация основных средств		2 690 503	1 474 785
-страхование лизингового имущества		276 488	120 485
-транспортный налог		40 441	22 062
-комиссии по привлечению клиентов		18 787	13 903
-прочее		44 946	35 329
Коммерческие расходы	стр.030, ф.2	22 338	16 113
-рекламные материалы		9 351	5 823
-реклама наружная		2 925	2 788
-реклама в прессе		1 628	3 463
-прочее		8 434	4 039
Управленческие расходы	стр.040, ф.2	743 863	557 982
-фонд оплаты труда		436 487	300 795
-аренда офиса		70 185	48 152
-отчисления на социальные нужды		69 195	49 421
-амортизация собственных основных средств		29 985	17 799
-прочие		138 011	141 815

Прочие доходы и расходы состоят из:

тыс.руб.

Наименование показателя		2008 год	2007 год
Прочие доходы	стр.090, ф.2	22 569 826	17 796 943
в том числе:			
- передача объектов в лизинг		17 067 601	11 795 804
- доход от продажи иностранной валюты		2 178 617	5 023 655
- положительные курсовые разницы		811 409	665 785
- доход от продажи основных средств		584 589	180 806
- страховые возмещения		165 555	91 617
- штрафы, пени, неустойки		26 821	11 541
- госпошлина		604	479
- прочие		1 734 630	27 256
Прочие расходы	стр.100, ф.2	(23 323 373)	(17 529 933)
в том числе:			
- передача объектов в лизинг		(17 067 601)	(11 795 805)
- отрицательные курсовые разницы		(3 054 157)	(321 966)
- убыток от продажи иностранной валюты		(2 172 553)	(5 019 578)
- расходы по продаже основных средств		(532 321)	(210 768)
- налоги и сборы, включая налог на имущество		(98 367)	(73 994)
- расходы по страховым случаям		(14 734)	(48 421)
- услуги банка		(2 973)	(3 508)
- убытки прошлых лет		(1 717)	(650)
- судебные издержки		(1 474)	(731)
- прочие		(377 476)	(54 512)

17. Условные факты хозяйственной деятельности

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Руководство Общества не исключает, что по поводу каких-то операций, произведенных в отчетном и предшествующие периоды, в будущем возможны споры с контролирующими органами, которые могут привести к изменениям результатов хозяйственной деятельности. В соответствии с п.24 Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 подробная информация о таких операциях в отчетности не раскрывается.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2008 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

В настоящий момент руководство Общества не может достоверно оценить влияние дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности экономики в целом на финансовое положение Общества. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Общества в создавшихся обстоятельствах.

Президент
ЗАО «Европлан»

Зиновьев Н.С.

Главный бухгалтер
ЗАО «Европлан»

Савичева Н.В.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2008 г.

Форма № 1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710001		
2008	12	31
49828911		
6164077483		
65.23, 70.12, 70.20		
67	23	
384/385		

Организация Закрытое акционерное общество "Европлан" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид деятельности финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Закрытое акционерное общество / Собственность ин. юр. лица по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб./млн-руб. (неужное зачеркнуть) по ОКЕН
Местонахождение (адрес) 115054, Москва, пл. Павелецкая, д.2, стр. 3

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	48	712
Основные средства	120	48 680	54 304
Незавершенное строительство	130	214 040	72 383
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 687 198	4 869 071
Долгосрочные финансовые вложения	140	143 053	1 287 177
Отложенные налоговые активы	145	81 790	501 856
ИТОГО по разделу I	190	4 174 809	6 785 503
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	280 368	737 777
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	942	956
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	279 426	736 821
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	37 776	761 295
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	6 348 399	7 885 781
в том числе покупатели и заказчики	231	6 348 399	7 885 781
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	9 649 507	12 423 347
в том числе покупатели и заказчики	241	7 093 055	10 771 325
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	2 276 805
Денежные средства	260	95 299	66 224
ИТОГО по разделу II	290	16 411 349	24 151 229
БАЛАНС	300	20 586 158	30 936 732

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	15 395	15 395
Добавочный капитал	420	1 868	1 868
Резервный капитал	430	2 309	2 309
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	2 309	2 309
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	426 799	488 792
ИТОГО по разделу III	490	446 371	508 364
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	10 649 047	17 348 946
Отложенные налоговые обязательства	515	249 288	773 662
ИТОГО по разделу IV	590	10 898 335	18 122 608
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	202 724	920 251
Кредиторская задолженность	620	7 076 518	8 790 924
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	57 190	24 176
задолженность перед персоналом организации	622	4	122
задолженность по налогам и сборам	624	46 694	63 893
прочие кредиторы	625	6 972 630	8 702 733
Доходы будущих периодов	640	1 962 210	2 594 585
ИТОГО по разделу V	690	9 241 452	12 305 760
БАЛАНС	700	20 586 158	30 936 732
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	11 933	4 494
в том числе по лизингу	911	11 933	4 494
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	9 456 825	13 392 090
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	12 951 489	17 090 582
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	1 138	1 138
Основные средства, сданные в аренду	991	13 947 449	19 904 398

Руководитель Зиновьев Н.С.
 (подпись) (расшифровка подписи)
 " 30 " марта 200 9 г.

Главный бухгалтер Савичева Н.В.
 (подпись) (расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за _____ год _____ 200 ⁸ г.

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Закрытое акционерное общество "Европлан" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности закрытое акционерное общество / Собственность ин. юр. лица по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб./млн-руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕН

КОДЫ		
0710002		
2008	12	31
49828911		
6164077483		
65.23, 70.12, 70.20		
67	23	
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	5 834 954	3 151 843
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(3,071,165)	(1,666,564)
Валовая прибыль	029	2 763 789	1 485 279
Коммерческие расходы	030	(22,338)	(16,113)
Управленческие расходы	040	(743,863)	(557,982)
Прибыль (убыток) от продаж	050	1 997 588	911 184
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	71 802	2 122
Проценты к уплате	070	(1,137,659)	(715,821)
Прочие доходы	090	22 735 914	17 796 943
Прочие расходы	100	23 335 256	(17,529,933)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	166 301	464 495
Отложенные налоговые активы	141	420,066	33 601
Отложенные налоговые обязательства	142	(524,374)	(159,171)
Текущий налог на прибыль	150	-	(11,715)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	61 993	327 210
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	64 395	25 806
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	3	14
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	26 821	171	11 541	32
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	1 717	184	650
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	260	811 409	3,054,157	665 783	321 966
Списание дебиторское/кредиторской	280	103 500	65 354	24 219	12 215

Руководитель Зиновьев Н.С.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Савинова Н.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 200 9 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 200 7 г.

Форма № 3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710003		
2008	12	31
49828911		
6164077483		
65.23, 70.12, 70.20		
67	23	
384/385		

Организация Закрытое Акционерное Общество "Европлан" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Закрытое акционерное общество/Собственность иностранных юридических лиц по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб./млн.руб. (неуказное зачеркнуть) по ОКЕН

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	15,395	1,868	2,309	173,319	192,891
<u>200 7 г.</u> (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	X	X	X	(73,730)	(73,730)
Результат от переоценки объектов основных средств	012	X	-	X	-	-
		X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	15,395	1,868	2,309	99,589	119,161
Чистая прибыль	032	X	X	X	327,210	327,210
Дивиденды	026	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	030	X	X			-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	041	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	042	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	043	-	X	X	-	-
взносов учредителей	045	-	X	X	X	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	051	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	052	-	X	X	X	-
реорганизации юридического	053	-	X	X	-	-
		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	15,395	1,868	2,309	426,799	446,371

2008 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	061	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	062	X	-	X	-	-
		X	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	15,395	1,868	2,309	426,799	446,371
Результат от пересчета иностранных валют	103	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	105	X	X	X	61993	61993
Дивиденды	106	X	X	X	-	-

Форма 0710003 с. 2

1	2	3	4	5	6	7
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
		-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	132	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	133	-	X	X	-	-
		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	15,395	1,868	2,309	488792	508364

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	2,309	-	-	2,309
данные отчетного года	152	2,309	-	-	2,309
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	163	-	-	-	-
данные отчетного года	164	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
<i>Резервный капитал</i>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	171	-	-	-	-
данные отчетного года	172	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	173	-	-	-	-
данные отчетного года	174	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	181	-	-	-	-
данные отчетного года	182	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	183	-	-	-	-
данные отчетного года	184	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	185	-	-	-	-
данные отчетного года	186	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	191	-	-	-	-
данные отчетного года	192	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	193	-	-	-	-
данные отчетного года	194	-	-	-	-

Справки

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	2,408,581		3102949	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	-	-	-
в том числе:					
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные активы	220	-	-	-	-
в том числе:					
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

Руководитель: _____ Зинovieв Н. С.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер: _____ Савичева Н. В.
(подпись) (расшифровка подписи)

№ 30 от _____ марта 2009 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 200 8 г.

Форма № 4 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710004		
2008	12	31
49828911		
6164077483		
65.23, 70.12, 70.20		
67	23	
384/385		

Организация Закрытое Акционерное Общество "Европлан" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
_____ финансовое посредничество по ОКВЭД
Вид деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Закрытое акционер-
ное общество/Собственность иностранных юридических лиц по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб./млн.руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	95 723	30 253
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	17 822 844	11 460 729
Средства, полученные от операций с валютой	030	19 146 127	20 247 910
Прочие доходы	110	148 757	2 473
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(153,757)	(217,929)
на оплату труда	160	(374,727)	(262,922)
на выплату дивидендов, процентов	170	(1,663,250)	(853,241)
на расчеты по налогам и сборам	180	(282,792)	(162,450)
на расчеты с поставщиками и дебиторами	181	(17,806,131)	(15,735,563)
на покупку иностранной валюты	183	(19,256,306)	(20,026,056)
на прочие расходы	190	(17,112)	(30,818)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(2,436,347)	(5,577,867)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	646,379	2,253
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	57,676	1,999
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	14,250	-
Приобретение дочерних организаций	280	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(207,621)	(46,249)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(2,276,806)	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	(1,144,199)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	(2,910,321)	(42,124)

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям	360	9 873 979	24 592 239
Полученные вклады в уставные капиталы	370	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(6,556,810)	(18,907,202)
Поступление от эмиссии облигаций	410	2,000,000	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	5,317,169	5,685,037
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(29,499)	65,046
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	66,224	95,299
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	(12,964)	(3,512)

Руководитель Зиновьев Н. С.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Савичева Н. В.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 200 9 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за 200 ⁸ г.

Форма № 5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710005		
2008	12	31
49828911		
6164077483		
65 23, 70, 12, 70, 20		
67	23	
384/385		

Организация Закрытое Акционерное Общество "Европлан" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид деятельности финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Закрытое акционер-
ное общество/Собственность иностранных юридических лиц по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб./млн.руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	195	872	-	1 067
в том числе:	011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	160	872	-	1 032
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	35	-	-	35
		-	-	-	-
Прочие	040	89	-	-	89

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	236	444
в том числе:		-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	051	139	343
		-	-

Основные средства

Показатель:		Наличие на начало	Поступило	Выбыло	Наличие на конец
наименование	код	отчетного года			отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	070	7,391	-	-	7,391
Машины и оборудование	072	32,301	43,638	(22,418)	53,521
Транспортные средства	073	23,567	14,754	(7,474)	30,847
Производственный и хозяйственный инвентарь	074	6,732	8,436	(2,433)	12,735
Другие виды основных средств	078	6,293	1,196	(1,244)	6,245
Земельные участки и объекты природопользования	079	400	-	(400)	-
Итого	090	76,684	68,024	(33,969)	110,739

Показатель:		На начало	На конец отчетного
наименование	код	отчетного года	периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	28 004	56 435
в том числе:			
зданий и сооружений	141	983	1 228
машин, оборудования, транспортных средств	142	20 403	31 937
других	143	6 618	23 270
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
в том числе:			
здания	151	-	-
сооружения	152	-	-
		-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	11 933	4 494
в том числе:			
		-	-
транспортные средства	161	11 933	4 494
		-	-
	код	На начало	На начало
		отчетного года	предыдущего года
Справочно:	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:		-	-
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
амортизации	172	-	-
	код	На начало	На конец отчетного
		отчетного года	периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	173	-	-

Дозволенные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало	Поступило	Выбыло	Наличие на конец
наименование	код	отчетного года			отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	200	5,409,810	15,524,670	(13,089,079)	7,845,401
Имущество, предоставляемое по договору проката	190	-	-	-	-
		-	-	-	-
Прочие	200	67,412	4,643,627	(4,483,380)	225,659
Итого		5,477,222	20,168,297	(17,574,459)	8,071,060
	код	На начало	На конец		
		отчетного года	отчетного		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	290	1 790 024	3 201 989		

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало	Поступило	Списано	Наличие на конец
наименование	код	отчетного года			отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Всего	310	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
Справочно. Сумма расходов по незавершенным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам:	код	На начало	На конец		
	2	3	4		
	320	-	-		
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы:	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года		
	2	3	4		
	330	-	-		

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
Справочно. Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
			2	3	4
			420	-	-
			430	-	-

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного	на начало отчетного года	на конец отчетного
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные капиталы других организаций - всего	510	143 053	143 053	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	-
Предоставленные займы	525	-	1 144 124	-	-
Депозитные вклады	530	-	-	-	2 276 805
Прочие	535	-	-	-	-
Итого	540	143 053	1 287 177	-	2 276 805
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	-
Прочие	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	-
Справочно, По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	600	9 649 507	12 423 347
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	7 093 055	10 771 325
авансы выданные	602	-	-
прочая	613	2 556 452	1 652 022
долгосрочная - всего	620	6 348 399	7 885 781
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	6 348 399	7 885 781
авансы выданные	622	-	-
прочая	623	-	-
Итого	630	15,997,906	20309128
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	7,279,242	9,711,175
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	57,190	24,176
авансы полученные	642	402,973	113,694
расчеты по налогам и сборам	643	46,694	63,893
кредиты	644	202,724	920,251
займы	645	-	-
прочая	646	6,569,661	8,589,161
долгосрочная - всего	650	10,649,047	17,348,946
в том числе:			
кредиты	651	9,380,286	12,895,572
займы	652	1,268,761	4,453,374
Итого	660	17,928,289	27,060,121

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	34,280	34,676
Затраты на оплату труда	720	436,487	302,300
Отчисления на социальные нужды	730	69,195	49,421
Амортизация	740	2,720,696	1,490,880
Прочие затраты	750	576,708	363,382
Итого по элементам затрат	760	3,837,366	2,240,659
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765	-	-
расходов будущих периодов	766	457,395	176,233
резервов предстоящих расходов	767	-	-

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	770	-	-
в том числе:			
векселя	771	-	-
Имущество, находящееся в залоге	820	9,456,825	13,392,090
из него:			
объекты основных средств	821	9,456,825	13,392,090
ценные бумаги и иные финансовые вложения	782	-	-
прочее	783	-	-
		-	-
		-	-
Выданные - всего	790	-	-
в том числе:			
векселя	791	-	-
Имущество, переданное в залог	840	12,951,489	17,090,582
из него:			
объекты основных средств	841	12,951,489	17,090,582
ценные бумаги и иные финансовые вложения	802	-	-
прочее	803	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-
		на начало отчетног о года	получено за отчет- ный период	возвраще- но за от- четный период	на конец отчетног о периода
Бюджетные кредиты - всего	920	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-
		-	-	-	-

Руководитель _____ Зинovieв Н. С.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Савинова Н. В.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2009 г.