

справке арендодателя, а также помещения, арендованные Обществом для размещения обособленных подразделений.

Оценка последних для забалансового учета произведена исходя из установленного договором размера арендной платы за период аренды.

Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов

Остаток по счету 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» на 31.12.11 составляет 125 476 тыс. руб.

Информация о списанной в 2011 г. не реальной ко взысканию задолженности приведена в разделе 6.5 «Дебиторская задолженность» настоящей Пояснительной записки.

Обеспечения обязательств полученные

Информация об обеспечениях обязательств полученных представлена в разделе 8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

В составе полученных обеспечений Обществом отражаются поручительства юридических и физических лиц за лизингополучателей по договорам лизинга.

Исполнение обязательств лизингополучателей по договорам лизинга, заключаемым Обществом, по уплате лизинговых платежей обеспечивается поручительством третьих лиц (юридических и физических лиц), которые отвечают по обязательствам лизингополучателей солидарно и в полном объеме. При этом в большинстве случаев каждый договор лизинга обеспечивается поручительством двух или более лиц.

В соответствии с учетной политикой аналитический учет полученных поручительств на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» ведется по каждому заключенному договору поручительства в оценке, соответствующей размеру обеспеченного данным поручительством обязательства лизингополучателя на дату составления бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерской отчетности полученные поручительства отражаются не в общей сумме всех заключенных договоров поручительства, учтенных на счете 008, а в размере обеспеченной этими поручительствами задолженности лизингополучателя по неоплаченным на дату составления отчетности лизинговым платежам, предусмотренным договором лизинга, вне зависимости от того, сколько договоров поручительства заключено в обеспечение конкретного обязательства лизингополучателя.

Данный подход представления информации в бухгалтерской отчетности о полученных поручительствах третьих лиц в обеспечение договоров лизинга основан на том, что поручители отвечают перед Обществом в том же объеме, что и должник-лизингополучатель (ст. 363 ГК РФ). Поэтому в случае неисполнения должником обязательств по договору лизинга Общество вправе получить удовлетворение от поручителей только в размере задолженности лизингополучателя, вне зависимости от количества поручителей. В связи с этим оценка поручительств третьих лиц в объеме существующих на отчетную дату обязательств лизингополучателей по договору лизинга, которые обеспечены данными поручительствами вне зависимости от количества полученных по конкретному договору лизинга поручительств, позволяет более достоверно представить в бухгалтерском балансе информацию о полученных обеспечениях в виде поручительств.

Обеспечения обязательств выданные

Информация об обеспечениях обязательств выданных представлена в разделе 8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

В составе обеспечений обязательств выданных отражен залог имущества по договорам залога, заключенным с банками в обеспечение исполнения обязательств Общества по кредитным договорам с этими банками.

Предметом договоров залога являются:

предметы лизинга;

залог прав на получение лизинговых платежей по договорам лизинга.

Закрывающее акционерное общество
«Эйч Эл Би Внсаудит»
(ЗАО «Эйч Эл Би Внсаудит»)

23

52

Заложенное имущество отражается за балансом по залоговой стоимости, установленной договором.

Основные средства, сданные в аренду

Информация о предметах лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя, представлена в разделе 2.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (стр. 5281).

Предметы лизинга, которые по условиям договоров лизинга учитываются на балансе лизингополучателя, отражаются за балансом в оценке по первоначальной стоимости, стоимости, сложившейся в учете при их приобретении (в оценке фактических затрат на их приобретение).

6.15. Доходы Общества

Общая величина доходов Общества за 2011 год составила 8 602 980 тыс. руб. Структура доходов Общества за 2011 г. приведена в таблице.

Таблица 13 (тыс. руб.)

Вид доходов	Сумма
1. Выручка по обычным видам деятельности:	7 246 444
Сумма лизинговых платежей	5 955 481
В т.ч. НДС	-908 463
Доход от лизинговых платежей по договорам лизинга, балансодержателем по которым является лизингополучатель*	31 255
Выручка от реализации товара	2 558 441
В т.ч. НДС	-390 270
2. Проценты к получению	47351
3. Прочие доходы:	1 309 185
Передача/возврат предмета лизинга на баланс лизингополучателя	1 083 365
Продажа ОС и предметов лизинга	179 900
Выбытие ОС и предметов лизинга (включая угон и гибель)	7 922
Курсовые разницы	7 349
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	7 053
Возврат излишне уплаченных штрафных санкций по налогам	5 875
Уступка права требования	5 255
Сдача имущества в аренду: арендная плата	5 109
Прочие	7 356
Погрешность при округлении до тысяч	1
Итого доходов	8 602 980

* Сумма лизинговых платежей составила 116 943 тыс. руб.

Списанная стоимость имущества составила 85 688 тыс. руб.

Выручка от реализации товаров является доходами от продажи техники, заранее приобретенной у крупных автопроизводителей, поставщикам предметов лизинга (предприятиям-производителям коммунально-дорожных машин), осуществляющим ее доработку и дальнейшую поставку Обществу для передачи по договорам лизинга.

6.16. Расходы Общества

Общая величина расходов Общества за 2011 год составила 8 309 872 тыс. руб. Структура расходов Общества за 2011 г. приведена в таблице.

Таблица 14 (тыс. руб.)

Вид расходов	Сумма
1. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	4 869 120
Амортизация по предметам лизинга	2 655 734

Закрываемое акционерное общество
«Эйч Эл Би Внестандарт»
(ЗАО «Эйч Эл Би Внестандарт») 24

53

Вид доходов	Сумма
Страховая премия (ОСАГО+КАСКО) по предметам лизинга	117 343
Мониторинг транспортных средств	3 531
Банковская гарантия, госпошлина	1 882
Стоимость приобретения товара	2 090 630
2. Коммерческие расходы	40 176
Реклама	32 541
Представительские расходы	7 635
3. Управленческие расходы	793 850
4. Проценты к уплате	999 496
5. Прочие расходы	1 606 230
Передача/возврат предмета лизинга на баланс лизингополучателя	1 083 365
Продажа ОС и предметов лизинга	167 217
Банковское обслуживание	128 761
Списание дебиторской задолженности	123 616
Резервы	19 511
Амортизация предметов лизинга (по расторгнутым договорам)	17 959
Курсовые разницы по расчетам в у.е.	11 968
Выбытие ОС и предметов лизинга (включая угон и гибель)	10 852
Курсовые разницы	6 084
Уступка права требования	5 255
Амортизация переданных в аренду ОС	3 085
Прочие	28 557
Итого расходов	8 308 872

6.17. Формирование финансового результата и учет расчетов по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

При составлении бухгалтерской отчетности суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются развернуто по стр. 1160 «Отложенные налоговые активы» и 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса соответственно.

Общество использует способ определения величины текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль показывается в отчете о прибылях и убытках в сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

В таблице приведен порядок формирования финансового результата Общества за 2010 – 2011 гг.

Таблица 15 (тыс. руб.)

Показатель	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	284 005	264 106
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-56 601	52 821
ОНА текущего периода	7 411	1 904
Корректировка ОНА, начисленных в прошлых отчетных периодах	-	13
ОНО текущего периода	-22 407	-862
Списание ОНО в связи с выбытием активов или видов обязательств	-	-
Корректировка ОНО, начисленных в прошлых отчетных периодах	-	-

Закрытое акционерное общество
«Эйч Эл Би Внчпаудит»
(ЗАО «Эйч Эл Би Внчпаудит»)

25

с/г

Показатель	2011 год	2010 год
Постоянные налоговые обязательства (активы)	-4 014	5 351
Текущий налог на прибыль	45 619	60 938
Корректировки налога на прибыль прошлых лет	1 593	95
Налоговые санкции	2 072	13 538
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	219 725	192 301

6.18. Расчет базовой прибыли на акцию

Таблица 16

Чистая прибыль, тыс. руб.	219 725
Средневзвешенное количество акций, шт.	1 000 100
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,219

7. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствуют.

8. Условные обязательства

В соответствие с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», начиная с бухгалтерской отчетности за 2011 год, Общество начисляет оценочные обязательства по не использованным отпускам.

Информация о величине оценочных обязательств представлена в разделе 6.13 «Оценочные обязательства» настоящей пояснительной записки.

Иных оценочных обязательств и условных обязательств, оказывающих существенное влияние на финансовое положение, результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и требующих раскрытия в бухгалтерской отчетности Общества, не существует.

9. Изменения оценочных значений

На 31.12.11 сформированы следующие оценочные значения:
резерв по сомнительным долгам в сумме 19 510 тыс. руб. (раздел 6.5 настоящей Пояснительной записки);

Иные изменения оценочных значений, повлиявшие на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период, а также изменения, которые повлияют на бухгалтерскую отчетность в будущем, отсутствуют.

10. Раскрытие информации в соответствии с Федеральным законом от 23.11.09 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»

Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение отчетного периода электрических ресурсов.

Таблица 17

Вид	Кол-во, кВт/ч	Сумма, тыс. руб.
Электрическая энергия	330 008	1 422

Закрывое административное общество
«Энч Эл Би Внешаудит»
(ЗАО «Энч Эл Би Внешаудит»)

26

55

Данные расходы включены в состав коммунальных платежей по договорам аренды.

11. Анализ финансово-экономической деятельности

По итогам 2011 года валюта баланса составила 35 916,2 млн. рублей, увеличившись на 184% по сравнению с показателем 2010 года.

На изменение структуры активов существенное влияние оказал рост доходных вложений в материальные ценности (с 4 934,8 млн.рублей по итогам 2010 года до 23 037,6 млн.рублей по итогам 2011 года), рост прочих внеоборотных активов в части авансов, выданным поставщикам имущества, предназначенного для передачи в лизинг (с 1 835,3 млн. рублей по итогам 2010 года до 3 373,0 млн.рублей по итогам 2011 года), также рост денежных средств и денежных эквивалентов в части остатков на расчетных счетах (с 1 393,0 млн. рублей по итогам 2010 года до 3 017,3 млн. рублей по итогам 2011 года). Указанные изменения отражают значительный рост лизингового портфеля Общества в 2011 году, а также возврат средств ранее проинвестированных в 2-сторонние договора купли-продажи, в рамках программы поддержки отечественных производителей транспортной отрасли.

Источником формирования активов Общества являются, в основном, уставный капитал – 10 001 млн. рублей (27,8% баланса), долгосрочные кредиты – 19 152,6 млн.рублей (53,3% баланса), краткосрочные кредиты и долговые обязательства – 2 130,6 млн.рублей (5,9% баланса) и кредиторская задолженность – 1 957,0 млн. рублей (5,4% баланса).

По итогам 2011 года показатели платежеспособности Общества остаются в пределах допустимых значений:

- коэффициент текущей ликвидности (отношение оборотных активов к текущим обязательствам) составил 2,2 (не должен быть меньше 1,0),

- коэффициент абсолютной ликвидности (отношение краткосрочных финансовых вложений и денежных средств к текущим обязательствам) на конец 2011 года составил 0,8 (не должен быть меньше 0,1).

Изменение показателей ликвидности в 2011 году связано использованием средств уставного капитала Общества, а также привлечением заемных средств на развитие лизинговых операций.

По итогам 2011 года Общества имеет средний уровень зависимости от заемных источников финансирования, что показывает коэффициент финансирования (соотношение собственных и заемных средств), составляющий 0,48.

Финансовая устойчивость Общества в 2011 году оставалась на высоком уровне - коэффициент финансовой устойчивости (отношение собственных средств и долгосрочных обязательств к активам) составил 0,88 против 0,95 в 2010 году. Незначительное снижение показателя обусловлено ростом объема финансирования лизинговых операций.

Для осуществления текущей деятельности Общества выдала обеспечения обязательств и платежей на сумму 48 463,0 млн. рублей, получила – на сумму 30 433 млн.рублей.

По итогам 2011 года выручка Общества составила 7 246,4 млн. рублей, что в 1,8 раз больше аналогичного показателя за предыдущий период.

В 2011 году Общества получена чистая прибыль в размере 219,7 млн. рублей, что превышает показатель 2010 года на 14%.

За счет развития основной деятельности (операций финансового лизинга) Общества обеспечила прибыль от продаж по итогам 2011 года в размере 1 533,2 млн.рублей, что превышает показатель предыдущего года в 57,8 раз.

Закрывое административное общество
«Эл Би Визит»
(ЗАО «Эл Би Визит»)

27

7

Показатель рентабельности продаж (отношение чистой прибыли к выручке) сократился за указанный период с 7,5% в 2010 году до 3,0% в 2011 году. Снижение показателя связано, прежде всего, с ростом лизинговых сделок, требующих привлечения дополнительных источников финансирования, в виде заемных средств, вследствие чего, по таким сделкам произошло снижение процентной маржи. Уровень рентабельности в 3% является нормой для лизинговой отрасли.

Стоимость чистых активов Общества, определенных в соответствии с «Порядком оценки стоимости активов акционерных обществ», по итогам 2011 года составила 10 661 млн. рублей, против аналогичного показателя прошлого года в 10 243 млн.рублей, увеличившись на 4.1%.

Основной деятельностью компании является предоставление лизинговых услуг предприятиям транспортной отрасли Российской Федерации.

Ключевым показателем, характеризующим деловую активность компании, является чистый лизинговый портфель (сумма действующих обязательств лизингополучателей по всем договорам лизинга, которая определяется как общий объем действующих лизинговых договоров за минусом полученных по ним авансов и лизинговых платежей).

По итогам 2011 года объем чистого лизингового портфеля составляет 57 805 млн.рублей. За 12 месяцев 2011 года этот показатель вырос на 370,2%.

По договорам лизинга, заключенным в 2011 году, чистый лизинговый портфель составил 49 416 млн.рублей. Всего в 2011 году было заключено 419 новых договоров лизинга.

Общее количество лизингополучателей возросло с 265 до 315 компаний.

Вследствие повышения деловой активности Общества, развития региональной сети обособленных структурных подразделений, улучшилась региональная диверсификация лизингового портфеля – переданное в лизинг оборудование используется лизингополучателями во всех Федеральных округах Российской Федерации, при этом наибольший объем лизинговых договоров приходится на Центральный Федеральный округ (64%), Приволжский (13%), Южный, Сибирский и Северо-Западный Федеральные округа (по 6%).

Расширение основной деятельности привело к изменению структуры портфеля по видам оборудования. На 01.01.12 в структуре портфеля наибольший объем занимают договора лизинга железнодорожного транспорта, доля 67,9%. Второе место занимает лизинг дорожно-строительной техники, доля 18,2%, на третьем месте – договора лизинга пассажирского автотранспорта (5,7%).

По объему заключенных договоров наибольшее количество лизинговых сделок заключено с компаниями, относящимися к категории крупного бизнеса, их доля составила 57%. Доля компаний малого бизнеса - 27%, среднего - 16%.

Таким образом, можно отметить значительный рост ключевых показателей деятельности компании по итогам 2011 года – выручки, чистой прибыли и лизингового портфеля.

Перспективы развития Общества в 2012 году связаны с дальнейшим расширением операций по всем сегментам лизингового рынка, увеличением количества клиентов и ростом выручки от основной деятельности.

Генеральный директор

В.В. Садыков

Главный бухгалтер

Т.А. Пластинина

16.11 2012 г.

Закрывается акционерное общество
«Эйч Эл Би Визитинг»
(ЗАО «Эйч Эл Би Визитинг»)

28

СД