

Приложение №2. Бухгалтерская отчётность эмитента за 2008 год

П Р И К А З № 43

г. Москва

28 декабря 2007 г.

Об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета на 2008 г.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996 г., ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и Налоговым Кодексом РФ

ПРИКАЗЫВАЮ:

Утвердить положение об учетной политике для бухгалтерского учета на 2008 г. – Приложение № 1.
Утвердить положение об учетной политике для налогообложения на 2008 г. – Приложение № 2.

Учетная политика организации вводится в действие с 1 января 2008 г.

Генеральный директор

А.Б. Моисеев

Приложение №1
к приказу № 43 от 28 декабря 2007 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2008 г.

Общие положения

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 № 60н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденном приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации (статья 6 Закона), соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе «1С:Бухгалтерия 8.1».

В бухгалтерскую отчетность включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченным им на то лицами, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, утвержденное руководителем предприятия. Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия.

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются по расходным кассовым ордерам и должны расходоваться строго по целевому назначению. Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию. Срок отчета за выданные наличные средства под отчет на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 90 дней со дня выдачи, на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок, удерживаются из заработной платы работника после 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

В соответствии с Приказом Минфина №34н к принятой учетной политике разрабатываются, утвержденные руководителем предприятия, следующие приложения:
рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;
формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, содержание которых является коммерческой тайной (п.22 Приказ Минфина №34н);
порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

Выбранные варианты методики учета

Учет основных средств

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счету 012 «Основные средства, учтенные в составе МПЗ». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

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 возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные, управленческие и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, до оборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки.

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, непосредственно связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;

государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том месяце, в котором основные средства принимаются к учету;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

При приобретении компьютерной техники комплектуется рабочее место и учитывается как единый инвентарный объект. (Рабочее место состоит из системного блока, монитора, клавиатуры, мыши и других устройств)

Проценты по заемным средствам, взятым для приобретения основных средств, учитываются единовременно, если данное основное средство не является инвестиционным активом.

Инвестиционным активом согласно п. 13 ПБУ 15/01, относятся объекты основных средств, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретения, длительность подготовки к вводу в эксплуатацию которых составляет более 10 (десяти) месяцев. Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц. Проценты начисляются до 1-го числа месяца, следующего за тем, когда

амортизируемый инвестиционный актив будет в веден в эксплуатацию. Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Если по договору поставки приобретается два и более инвестиционных актива, а заемные денежные средства привлекались в целом под договор поставки и нельзя четко отнести суммы процентов на каждый инвестиционный актив, то накопленные проценты учитываются на счете 08 в общей сумме до момента в ввода в эксплуатацию данного оборудования, с последующим распределением пропорционально стоимости оборудования по договору поставки. Если договор поставки заключен с иностранным производителем, то допускается расчет пропорции в валюте договора поставки.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Для целей бухгалтерского учёта амортизации имущества Общество обеспечивает раздельное ведение учёта амортизации:

по основным средствами, находящимся в Обществе;

по доходным вложениям в материальные ценности.

Сроком полезного использования собственных основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Срок полезного использования определяется с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1, устанавливает срок полезного использования.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Резерв по ремонту основных средств не формируется, все затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относится акт выполненных работ (оказанных услуг).

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе доходных вложений в материальные ценности, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от обычного вида деятельности.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе собственных основных средств, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от прочих видов деятельности.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета по иным причинам, кроме продажи, подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

Учет доходных вложений в материальные ценности.

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 25, п. 37 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3» (конкретный размер коэффициента определяется договором).

При расчете Обществом лизинговых платежей в них включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

При расчете лизинговых платежей сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О

классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретная величина коэффициента ускоренной амортизации определяется условиями договора лизинга. При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости. Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

Учет нематериальных активов.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2000.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на счете 04 бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, условий договора, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 бухгалтерского учета. 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) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (п.18 ПБУ 14/2000). Соответственно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости НМА или списания его с бухгалтерского учета, начисление амортизации прекращается (п.19 ПБУ 14/2000).

Учет материально-производственных запасов.

В соответствии с ПБУ 5/01, Общество учитывает в составе материально-производственных запасов следующие активы:

используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

используемые для управленческих нужд организации.

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимостью. Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 в сумме фактических затрат на их приобретение, счет 15 не применяется.

При отпуске МПЗ в производство или ином выбытии их оценка производится исходя среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка) в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под обесценивание материально-производственных запасов не формируется.

Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение. Если величина дополнительных затрат на приобретении ценных бумаг не превышает 5 % от покупной стоимости, то эти затраты должны учитываться в составе прочих расходов в том периоде, в котором ценные бумаги приняты к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как

ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

- на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- на финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Ценные бумаги по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки (переоценки) их оценки на предыдущую отчетную дату, которая производится ежеквартально (п.20 ПБУ 19/02).

Оценка финансовых вложений по текущей рыночной стоимости осуществляется на основании официальных данных о котировках соответствующих ценных бумаг на организованном рынке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих расходов.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии в условиями выпуска дохода на финансовые результаты (п.22 ПБУ 19/02)

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по котором не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента, рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфином №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течении двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента. Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Акт инвентаризации активов и Расчет резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В бухгалтерской отчетности ценные бумаги, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не показывается.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету на основании первичных документов.

Для ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их оценка при выбытии осуществляется:

- векселей,
- вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
- предоставленных другим организациям займов,
- деpositных вкладов в кредитных организациях,
- дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
- вклады по договору простого товарищества
- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- акций акционерных обществ, облигаций и других
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими

расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение / выдачу заемных средств путем выдачи векселей (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/01.

Основная сумма долга (далее - задолженность) по полученному / выданному займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших / переданных денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев; долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным Обществом договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Общества, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат Общества.

Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются Обществом в следующем порядке:

по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

по размещенным облигациям - Общество отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается Обществом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов, дисконта или дохода по выданным векселям/ размещенным облигациям Общество учитывает предварительно, как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Начисление процентов по полученным / выданным займам и кредитам Обществом производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре путем ежемесячного отражения в составе прочих доходов / расходов.

Если в договоре займа/кредита не указано с какого дня начисляются проценты/дисконт, то Общество производит начисление процентов/дисконта со следующего дня получения денежных средств до дня возврата займа/кредита включая день возврата.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в том числе:

оказание заемщику юридических и консультационных услуг;

оказание услуг по организации выпуска облигаций;

оказание услуг финансового консультанта

иные услуги

учитываются предварительно на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим ежемесячным списанием в течение срока погашения заемных обязательств из расчета календарных дней в отчетном периоде в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикаций относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

7. Учет доходов

Выручка признается доходом на основании условий определенных в ПБУ 9/99.

Выручка от реализации определяется по методу начисления в момент отгрузки продукции / перехода права собственности и оказанию услуг покупателю по каждому виду деятельности.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

а) доходы от обычных видов деятельности;

б) прочие доходы;

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга - лизинговые платежи и выкупная стоимость лизингового имущества.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой оказания услуг по договору лизинга (лизинговый платеж), считается дата начисления лизингового платежа, согласно графика начисления лизинговых платежей к договору лизинга, не зависимо от поступления денежных средств.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 98 «Доходы будущих периодов» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договором лизинга

Проценты по займам, выданным другим организациям, признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности относятся (отражаются в бухгалтерском учете) к тому отчетному периоду, в котором получены подтверждающие документы.

Резерв по сомнительным долгам не создается.

8. Учет расходов

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)

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

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы;

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документы, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальным активам начисляется ежемесячно, в последний день месяца.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Налог на имущество, относится на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и отражается на счете 20 «Основное производство».

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов - признаются равномерно, в течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», учитываемых на счете 97 «Расходы будущих периодов» в качестве срока обращения векселя, исходя из которого определяется сумма дисконта на конец отчетного периода, используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее и датой приобретения (учета) векселя.

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

ПОЛОЖЕНИЕ

об учетной политике для целей налогообложения на 2008 г.

Раздел I Общие положения

На основании требований Налогового кодекса РФ, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов:

Налоговый учет вести силами структурного подразделения – бухгалтерии, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным генеральному директору.

Налоговый учет вести с применением регистров налогового учета с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8.1.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии);

аналитические регистры налогового учета;

расчет налоговой базы.

Раздел II. Налог на имущество предприятий

2.1 При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета, согласно рабочему плану счетов на текущий год (Приложение к учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2007 г.):

счет 01.1 «Основные средства в организации» за минусом счета 02.1 «Амортизация основных средств, учитываемых на 01.1»

счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом счета 02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на 03»

счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, введенным в эксплуатацию и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02.3 «Амортизация основных средств, учтенных до регистрации прав на недвижимое имущество на счете 08»

2.2. Имущество, первоначальная стоимость которого не превышает 20000 руб., не входит в состав амортизируемого имущества, его стоимость включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию (п.1 ст.256 НК РФ).

2.3. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования 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, непосредственно связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;

государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том месяце, в

котором основные средства принимаются к учету;
вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования на основании п.1 ст.258 Налогового кодекса Российской Федерации и постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

2.4. Амортизация начисляется линейным методом, исходя из срока службы амортизируемого имущества.

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 (п.7 ст.258 НК РФ).

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 не более 3 (п.7 ст.259 НК РФ). Размер специального коэффициента определяется для каждого основного средства отдельно, согласно договора лизинга.

К легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусом, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5 (п.9 ст. 259 НК РФ).

2.5. Общество обеспечивает раздельный учет имущества, не учитываемого при налогообложении, в частности:

земельные участки и иные объекты природопользования

2.6. Формирует в учете информацию об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемуся на балансе организации, в частности:

объекты, переданные в лизинг, учитываемые на балансе лизингополучателя

Раздел III. Налог на добавленную стоимость

3.1. Общество, является плательщиком НДС.

В качестве момента определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость устанавливается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

3.2. В случае, если в течение календарного года будут осуществляться операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов предприятия, а также регистров аналитического и синтетического учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Раздельный учет обеспечивается как по самим хозяйственным операциям, включая учет себестоимости (стоимости приобретения), в том числе основных средств, нематериальных активов и имущественных прав, так и по суммам НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам, нематериальным активам и имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций.

Методика раздельного учета «входного» НДС, согласно п.4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), осуществляющим как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения операции:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, не облагаемых НДС;

принимаются к вычету в соответствии со ст.172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров

(работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

При определении операций освобожденных от налогообложения НДС, в части доходов по предоставленным займам в денежной форме, доход определяется как проценты начисленные за отчетный период.

Общество не применяет положение п.4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

3.3. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С: Предприятие (п. 28 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 02.12.2000 г. № 914.)

Раздел IV. Налог на прибыль

4.1. Учет доходов и расходов для определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется по методу начисления.

4.2. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

4.2. В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доход по договорам лизинга, в виде лизинговых платежей признается в соответствии с договором лизинга ежемесячно или ежеквартально, на основании графика начисления лизинговых платежей.

4.3.. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты в размере фактических затрат. Резерв под предстоящие ремонты основных средств не создается.

4.4. Страховые взносы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

4.5. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;

дата утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки, на содержание служебного транспорта; на представительские расходы; на иные подобные расходы;

последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

дата списания денежных средств с расчетного счета организации – по услугам банка (в том числе по аккредитивам) на основании договора с обслуживающим банком.

4.6. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дополнительные расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств, включаются в состав внереализационные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

4.7. При определении размера материальных расходов при списании материально-производственных запасов применяется метод оценки по средней стоимости.

4.8. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

4.9. Для целей налогообложения прибыли сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде при оказании услуг в полном объеме относится на уменьшение дохода, данного отчетного (налогового) периода без распределения на остатки незавершенного производства.

4.10. При реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы списывается цена приобретения ценных

бумаг по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО) (п. 9 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

При определении расчетной цены акции организацией самостоятельно используется метод оценки ее стоимости, исходя из доли чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую акцию (п. 6 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

4.11. При реализации покупных товаров доходы от таких операций уменьшаются на стоимость приобретения реализованных товаров, определяемую по стоимости первых по времени приобретения ФИФО (п. 1 ст. 268 гл. 25 НК РФ).

4.12. Резервы по сомнительным долгам, резервы расходов на ремонт основных средств, резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, резервы предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год не создаются.

4.13. Предельной величиной процентов, признаваемых расходами по долговым обязательствам для целей налогообложения, согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, признается величина, равная ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенная в 1,1 раза по долговым обязательствам, оформленным в рублях, и равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.

4.14. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется:

равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

4.15. Авансовые платежи, а также суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в субъект РФ подлежат распределению между обособленными подразделениями Организации.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет субъекта РФ, по месту нахождения обособленного подразделения, определяется из доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества каждого обособленного подразделения, соответственно, в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Организации.

Сумма расходов на оплату труда определяется в соответствии со статьей 255 НК РФ за отчетный (налоговый) период.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется на основании п. 1 ст. 257 НК РФ. При этом основные средства, которые хотя и числятся в составе основных средств на счете 01 «Основные средства в организации», но по которым амортизация для целей налогообложения не начисляется, все равно учитываются при определении доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение. За остаточную стоимость таких основных средств принимается их первоначальная (восстановительная) стоимость.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества рассчитывается аналогично порядку, изложенному в п. 4 ст. 376 НК РФ, как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного или налогового периода и 1-е число следующего за отчетным или налоговым периодом месяца, на количество месяцев в отчетном или налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Организация вносит уточнения и дополнения в учетную политику предприятия в целях налогообложения на 2008 год в связи с изменениями налогового законодательства либо появлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на предприятие, а также по иным причинам.

Ответственность за организацию и ведение налогового учета несет генеральный директор.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2008 г.

Форма №1 по ОКУД		К О Д Ы	
		0710001	
Дата (год, месяц, число)		2008	12 31
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКПО	76396169	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708551181	
Вид деятельности <u>финансовый лизинг</u>	по ОКВЭД	65.21	
Организационно-правовая форма / форма собственности		65	16
общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения <u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) <u>107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, корпус 1</u>			

Дата утверждения **26.02.2009**

Дата отправки / принятия **-**

Форма 0710001 с.1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	25
Основные средства	120	2 169	376 292
Незавершенное строительство	130	185 956	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 025 942	3 105 904
Долгосрочные финансовые вложения	140	6 100	241 901
Отложенные налоговые активы	145	18	58
Прочие внеоборотные активы	150	15	-
Итого по разделу I	190	3 220 200	3 724 180
II. Оборотные активы			
Запасы	210	1 382 402	855 693
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	90	168
расходы будущих периодов	216	1 382 312	855 525
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	1 098 100	308 373
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	441 140	94 485
Краткосрочные финансовые вложения	250	1 776 900	1 516 286
Денежные средства	260	89	78
Итого по разделу II	290	4 257 492	2 680 430
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	7 477 692	6 404 610

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	1 000	50 000
Резервный капитал	430	250	250
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	250	250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	60 854	51 241
Итого по разделу III	490	62 104	101 491
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	7 365 005	2 021 400
Отложенные налоговые обязательства	515	7 553	4 836
Итого по разделу IV	590	7 372 558	2 026 236
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	4 124 026
Кредиторская задолженность	620	24 076	63 121
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	8 124	21 471
задолженность по налогам и сборам	624	15 952	41 428
прочие кредиторы	625	-	222
Доходы будущих периодов	640	18 954	89 736
Итого по разделу V	690	43 030	4 276 883
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	7 477 692	6 404 610

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	11 374
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	1	1
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	222 886	184 948
Бланки строгой отчетности	991	6	6



Керецман Эдуард
Иванович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Сенина
Анастасия
Викторовна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Декабрь 2008г.

		Форма №2 по ОКУД	К О Д Ы		
		Дата (год, месяц, число)	0710002		
			2008	12	31
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКПО	76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708551181		
Вид деятельности <u>финансовый лизинг</u>		по ОКВЭД	65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности			65	16	
общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС				
Единица измерения <u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ		384		

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	1 264 686	1 104 743
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(844 174)	(665 412)
Валовая прибыль	029	420 512	439 331
Коммерческие расходы	030	(3 396)	(3 185)
Управленческие расходы	040	(22 238)	(5 534)
Прибыль (убыток) от продаж	050	394 878	430 612
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	128 841	135 830
Проценты к уплате	070	(542 970)	(530 749)
Доходы от участия в других организациях	080	14 859	120
Прочие доходы	090	3 989 758	414 461
Прочие расходы	100	(3 924 789)	(411 922)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	60 577	38 352
Отложенные налоговые активы	141	40	18
Отложенные налоговые обязательства	142	2 717	(2 763)
Текущий налог на прибыль	150	(14 109)	(6 405)
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	(1 337)	(192)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	47 888	29 010
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	380	(55)

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	420	538	10 111	-	
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	811	-	
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	843	7 777	10 979	10 435	

Руководитель

26 февраля 2009 г.



Керецман Эдуард
Иванович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сенина Анастасия
Викторовна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за Январь - Декабрь 2008г.

Форма №3 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710003		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М" по ОКПО		2008	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика		76396169		
Вид деятельности финансовый лизинг по ОКВЭД		7708551181		
Организационно-правовая форма / форма собственности общества с ограниченной ответственностью / частная собственность по ОКОПФ/ОКФС		65.21		
Единица измерения в тыс. рублей по ОКЕИ		65	16	
		384		

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	1 000	-	250	36 866	38 116
Остаток на 1 января предыдущего года	030	1 000	-	250	36 866	38 116
Чистая прибыль	032	X	X	X	29 010	29 010
Дивиденды	033	X	X	X	(5 000)	(5 000)
Уменьшение величины капитала за счет: Выплаты ревизионной комиссии	064	-	-	-	(22)	(22)
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	1 000	-	250	60 854	62 104
Остаток на 1 января отчетного года	100	1 000	-	250	60 854	62 104
Чистая прибыль	102	X	X	X	47 888	47 888

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
за счет нераспределенной прибыли	124	49 000	-	-	-	49 000
Уменьшение величины капитала за счет: увеличения уставного капитала, выплаты членам совета директоров	134	-	-	-	(57 501)	(57 501)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	50 000	-	250	51 241	101 491

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь-	Остаток
наименование	код			зовано	
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	250	-	-	250
данные отчетного года	162	250	-	-	250

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного	Остаток на конец отчетного
наименование	код	года	периода
1	2	3	5
1) Чистые активы	200	81 058	191 227

Руководитель



Керемман Эдуард

Иванович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Сенина Анастасия

Викторовна

(расшифровка подписи)

26 февраля 2009



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь - Декабрь 2008г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М"	по ОКПО	76396169
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708551181
Вид деятельности	финансовый лизинг	по ОКВЭД	65.21
Организационно-правовая форма / форма собственности	общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	65 16
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	89	166 924
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	1 683 709	1 181 347
Прочие доходы	110	463 121	661 757
Денежные средства, направленные:	120	(1 979 344)	(2 068 075)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(1 446 053)	(1 194 248)
на оплату труда	160	(22 177)	(11 013)
на выплату дивидендов, процентов	170	(353 188)	(241 845)
на расчеты по налогам и сборам	180	(107 612)	(73 791)
на прочие расходы	190	(50 314)	(547 178)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	167 486	(224 971)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	460 047	36 164
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	3 658 429	324 634
Полученные дивиденды	230	13 521	109
Полученные проценты	240	167 800	36 346
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	25 086 876	10 585 830
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(1 287)	(2 388)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(3 602 376)	(296 445)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(25 062 262)	(12 362 730)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	720 748	(1 678 480)

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	545 005	3 712 640
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(1 425 825)	(1 975 950)
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	(74)
Прочие расходы по финансовой деятельности	410	(7 425)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	(888 245)	1 736 616
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(11)	(166 835)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	78	89
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	24 413	(3 333)

Руководитель

Керецман Эдуард
Иванович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сенина Анастасия
Викторовна
(расшифровка подписи)

26 февраля 2009 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за Январь - Декабрь 2008г.

		Форма №5 по ОКУД	К О Д Ы		
			0710005		
		Дата (год, месяц, число)	2008	12	31
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М"	по ОКПО	76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708551181		
Вид деятельности	финансовый лизинг	по ОКВЭД	65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности					
общества с ограниченной ответственностью	/ частная собственность	по ОКПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

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	-	26	-	26
в том числе:					
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	26	-	26
Прочие	040	-	26	-	26

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	1
в том числе:			
	051	-	1

Основные средства

Показатель			Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование		код				
1		2	3	4	5	6
Машины и оборудование		080	1 507	590 391	(124 550)	467 348
Транспортные средства		085	945	29 284	-	30 229
Производственный и хозяйственный инвентарь		090	286	565	(14)	837
Другие виды основных средств		110	-	533	-	533
Итого		130	2 738	620 773	(124 565)	498 946

Показатель			На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование		код		
1		2	3	4
Амортизация основных средств - всего		140	569	122 654
в том числе:				
машин, оборудования, транспортных средств		142	548	122 504
других		143	21	150
Переведено объектов основных средств на консервацию		155	-	495 221
Получено объектов основных средств в аренду - всего		160	-	11 374

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель			Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование		код				
1		2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг		210	4 242 954	2 459 136	(1 915 378)	4 786 712
Имущество, переданное по дог. аренды с правом выкупа		230	-	124 440	-	124 440
Итого		250	4 242 954	2 583 576	(1 915 378)	4 911 152
		код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1		2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности		260	1 217 012	1 805 248		

Финансовые вложения

Показатель			Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование		код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1		2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего		510	6 100	5 901	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ		511	5 901	5 901	-	-
Предоставленные займы		525	-	-	1 756 000	1 270 000
Депозитные вклады		530	-	236 000	20 900	246 286
Итого		540	6 100	241 901	1 776 900	1 516 286

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование				
1		2	3	4
Дебиторская задолженность:				
краткосрочная - всего		610	1 098 100	308 373
в том числе:				
расчеты с покупателями и заказчиками		611	441 140	94 485
авансы выданные		612	306 535	154 178
прочая		613	350 425	59 710
Итого		630	1 098 100	308 373
Кредиторская задолженность:				
краткосрочная - всего		640	24 076	4 187 147
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками		641	8 124	21 471
авансы полученные		642	-	222
расчеты по налогам и сборам		643	15 952	41 428
займы		645	-	4 124 026
долгосрочная - всего		650	7 372 557	2 026 236
в том числе:				
кредиты		651	37 387	-
займы		652	7 327 617	2 021 400
отложенные налоговые обязательства		653	7 553	4 836
Итого		660	7 396 633	6 213 383

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		код	За отчетный год	За предыдущий год
наименование				
1		2	3	4
Материальные затраты		710	1 816	1 845
Затраты на оплату труда		720	24 860	12 572
Отчисления на социальные нужды		730	3 454	1 825
Амортизация		740	734 912	571 182
Прочие затраты		750	104 766	86 708
Итого по элементам затрат		760	869 808	674 132
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):				
расходов будущих периодов		766	(540 685)	535 902

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	222 886	184 948



Руководитель

26 февраля 2009 г.

(подпись)

Керецман Эдуард
Иванович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сенина Анастасия
Викторовна

(расшифровка подписи)

**Пояснительная записка
к финансовой (бухгалтерской) отчетности
ООО «ТрансФин-М»
за 2008 год**

Раздел I. Общие сведения.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М», именуемое в дальнейшем «Общество».

Юридический и фактический адрес Общества: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.11А стр. 1

Дата государственной регистрации: 04 февраля 2005 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1057746158095

Участниками общества являются:

1. некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", доля в уставном капитале 51%.
2. Закрытое акционерное общество «Стабильные инвестиции», доля в уставном капитале 49%, именуемые в дальнейшем «Участники».

На основании Договора купли-продажи доли в уставном капитале № 01-1803-08 от 19 марта 2008 г. Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" уступил принадлежавшую ему ранее долю в уставном капитале ООО «ТрансФин-М» в размере 49% Закрытому акционерному обществу «Стабильные инвестиции».

Уставный капитал общества на 01 января 2009 г. составляет 50 000 000 рублей.

Уставный капитал в 2008 г. был увеличен с 1 000 000 рублей до 50 000 000 рублей.

Решением участников Общества от 18 апреля 2008 г. из чистой прибыли за 2007 г. (частично) и нераспределенной прибыли прошлых лет 49 000 000 руб. было направленно на увеличение уставного капитала.

Изменение уставного капитала было зарегистрировано в ЕГРЮЛ 21.08.2008 г. свидетельство № 2087759761131.

Основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг.

Среднегодовая численность работающих за 2008 г. составила 21 человек, численность работающих на 31 декабря 2008 г. 33 человека.

Чистые активы Общества составляют на 01 января 2008 г. 81 058 тыс. рублей, на 01 января 2009 г. 191 227 тыс. рублей. Чистые активы Общества увеличились более чем в 2,35 раза за отчетный период.

В 2008 году было заключено 94 договора лизинга.

Приобретено имущество для передачи в лизинг на сумму 1 193 488 тыс. руб. без учета НДС.

Общество имеет представительство в г.Санкт-Петербург. В 2009 г. планирует открытие представительств в других крупных городах России.

В 2008 г. зарегистрирован товарный знак Общества (свидетельство № 356919 выдано Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам) сроком действия до 06 июля 2017 г.

Общество действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Требования

Устава обязательны для исполнения всеми органами Общества. Общество создано без ограничения срока его действия.

На основании статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ « Об аудиторской деятельности» Общество подлежит обязательному аудиту.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2008 г. проводится аудиторской компанией ЗАО "РУФАУДИТ" (лицензия № Е 002590, на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Минфина РФ № 255 от 06 ноября 2002 г. сроком на 5 (пять) лет, срок действия лицензии продлен до 06.11.2012)

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор Общества.

Коллегиальным органом управления, является Совет Директоров. Совет Директоров в Обществе сформирован 18 Марта 2008 г. в количестве 5 человек.

Председатель: Сухорукова Е.В.

Члены Совета Директоров: Демидов Д.Л., Водопьянов С.Ю., Бажанова Н.И., Керецман Э.И.

Контролирующим органом Общества, является ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия Общества назначается Участниками Общества сроком на один год.

В состав ревизионной комиссии входят:

Председатель: Новоторцев К.А.

Члены ревизионной комиссии: Пеленова Л.В., Абрамова М.О.

В 2008 г. Общество разработала стратегию развития Общества на период до 2012 г. с привлечением компании Strategy Partners.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность подписана генеральным директором Общества Керецманом Э.И. и исполняющей обязанности главного бухгалтера Сениной А.В. 26 февраля 2009 г.

Раздел II. Пояснения к формам бухгалтерской отчетности

Пояснения по форме № 1 «Бухгалтерский баланс» за 2008 год.

АКТИВ

Наименование показателей	Код строк	Сумма, тыс.руб.	Пояснения
Раздел I Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	25	25 тыс. руб. - остаточная стоимость товарного знака
Основные средства	120	376 292	остаточная стоимость основных средств Общества состоит из: 1. 2 186 тыс. руб. - собственных основных средств (мебель, оргтехника и др.) 2. 368 460 тыс. руб. – возвращенного из лизинга имущества, в связи с расторжением договоров лизинга в 2008 г. 3. 5646 тыс. руб. – имущества не возвращенного. Договор лизинга расторгнут, находится на ответственном хранении у

			лизингополучателя до принятия решения судебными органами.
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 105 904	остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности: 1. 3 009 693 тыс. руб. находящееся в лизинге; 2. 92 284 тыс. руб. находящееся в аренде; 3. 3 927 тыс. руб. – приобретенного для передачи в лизинг, имущество передано в январе 2009 г.
Долгосрочные финансовые вложения	140	241 901	Долгосрочные финансовые вложения на конец 2008 г: 1. 5901 тыс. руб. финансовые вложения в акции компаний. В связи с тем, что Общество не предполагает последующую перепродажу или передачу акций, сумма финансовых вложений в акции отражается в составе долгосрочных финансовых вложений; 2. 236 000 тыс. руб. - долгосрочные депозитные вклады со сроком погашения более 365 дней
Отложенные налоговые активы	145	58	отложенные налоговые активы образовались из-за разницы между налоговой и бухгалтерской амортизаций, в связи с применением коэффициента 0,5 в налоговом учете при расчете амортизации на автомобиль и за счет модернизации основных средств
Итого по разделу I	190	3 724 180	
Раздел II Оборотные активы			
Запасы, в том числе	210	855 693	
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	168	материально-производственные запасы (канцтовары, ГСМ и прочие)
Расходы будущих периодов	216	855 525	1. 158 999 тыс. руб. дисконт по собственным векселям; 2. 102 222 тыс. руб. купонный доход по облигациям (серии 01); 3. 582 234 тыс. руб. купонный доход по облигациям (серии 02); 4. 10 465 тыс. руб. дополнительные расходы, связанные с выпуском облигаций; 5. 904 тыс. руб. программные продукты; 6. 654 тыс. руб. расходы на страхование имущества; 7. 47 тыс. руб. прочие расходы На основании учетной политики по бухгалтерскому учету Общества дисконт по собственным векселям, купонный доход по облигациям и дополнительные расходы, связанные с размещением облигаций отражается на счете 97 «Расходы будущих периодов» в общей сумме за весь период пользования заемными обязательствами и списывается ежемесячно в расходы.
Дебиторская	240	308 373	1. 154 178 тыс.руб. авансы, выданные

<i>задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)</i>			<p>поставщикам</p> <p>2. 94 485 тыс. руб. задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам на 01.01.2009 г.</p> <p>3. 43 866 тыс. руб. проценты, начисленные по выданным займам</p> <p>4. 13 722 тыс. руб. – НДС с авансов</p> <p>5. 1 077 тыс.руб. переплата на таможене, возвращена в феврале 2009 г.</p> <p>5. 820 тыс. руб. проценты, начисленные по депозитам</p> <p>6. 225 тыс. руб. прочие дебиторы</p>
<i>Краткосрочные финансовые вложения</i>	250	1 516 286	<p>1. 1 270 000 тыс. руб. – предоставленные займы другим организациям</p> <p>2. 6 700 тыс. руб. - денежные средства, перечисленные на рублевый депозит, (срок возврата 11 января 2008 г.)</p> <p>3. 8 586 тыс. руб. - денежные средства, перечисленные на валютный депозит (валюта ЕВРО, срок возврата до конца мая 2009 г.)</p> <p>4. 231 000 тыс. руб. – денежные средства, направленные на долгосрочный депозит (более 365 дней), до момента утверждения отчетности 26 февраля 2009 г. были отозваны досрочно, в связи с чем отражаются в формах отчетности в составе краткосрочной задолженности. Данное обстоятельство будет раскрыто дополнительно в Разделе VI. «События после отчетной даты» пояснительной записке.</p>
<i>Денежные средства</i>	260	78	<p>сумма денежных средств Общества:</p> <p>1. 60 тыс.руб. на рублевом счете</p> <p>2. 18 тыс. руб. в кассе.</p>
<i>Итого по разделу II</i>	290	2 449 430	
БАЛАНС	300	6 404 610	

ПАССИВ

<i>Наименование показателей</i>	<i>Код строк</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>	<i>Пояснения</i>
Раздел III Капитал и резервы			
<i>Уставной капитал</i>	410	50 000	отражена сумма уставного капитала Общества на основании Устава. Уставный капитал в 2008 г. был увеличен на 49 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. Уставный капитал полностью оплачен Участником.
<i>Резервный капитал</i>	430	250	на основании Устава Общества резервный фонд формируется в размере 25 % от уставного капитала. Резервный фонд сформирован не полностью. При распределении чистой прибыли по итогам 2008 г. не менее 5 % должно быть направлено на увеличение резервного фонда, в соответствии с Положением о резервном фонде Общества.
<i>Нераспределенная прибыль</i>	470	51 241	отражена нераспределенная прибыль
<i>Итого по разделу III</i>	490	101 491	

Раздел IV Долгосрчные обязательства			
Займы и кредиты	510	2 021 400	<p>1. 30 000 тыс. руб. – вексельный займ</p> <p>2. 9 000 тыс. руб. – дисконт по собственным векселям</p> <p>3. 1 500 000 тыс. руб. – облигационный займ (серия 02)</p> <p>4. 482 400 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серии 02</p> <p>В данной строке отражена сумма привлеченных денежных средств и общий размер причитающейся платы за пользование заемными денежными средствами.</p> <p>Погашение долга по заемным средствам будет осуществлено не ранее 365 дней.</p> <p>На основании учетной политики Общества долгосрочная задолженность переводится в краткосрочную, когда до погашения долга остается 365 дней.</p>
Отложенные налоговые обязательства	515	4 836	<p>Отложенные налоговые обязательства, образовались из-за:</p> <p>1. 2 324 тыс. руб. (оборудование, переданное в лизинг) - разницы в оценке при формировании первоначальной стоимости доходных вложений в материальные ценности в связи с отражением процентов по заемным средствам в бухгалтерском и налоговом учете. В налоговом учете проценты учитываются в текущем периоде как внереализационные расходы на основании ст. 265 НК РФ. В бухгалтерском учете на основании п. 23 ПБУ 15/01 проценты включаются в первоначальную стоимость до момента принятия к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности.</p> <p>2. 2 512 тыс. руб. - разницы в учете по дополнительным затратам по выпуску облигаций. На основании учетной политики в налоговом учете (пп.3 п. 1 ст. 265 НК РФ) дополнительные затраты учитываются как внереализационные затраты, в текущем периоде. В бухгалтерском учете на основании учетной политики для целей бухгалтерского учета раздел 6 Учет кредитов и займов учитываются как расходы будущих периодов в составе прочих расходов, в течении срока обращения облигаций.</p>
Итого по разделу IV	590	2 026 236	
Раздел V Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	4 124 026	<p>1. 1 883 100 тыс. руб. – вексельный займ</p> <p>2. 505 366 тыс. руб. – дисконт по собственным векселям</p> <p>3. 1 470 000 тыс. руб. – облигационный займ (серия 01)</p> <p>4. 104 760 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серии 01</p> <p>5. 160 800 тыс. руб – купонный доход по</p>

			облигациям серии 02 В данной строке отражена сумма привлеченных денежных средств и общий размер причитающейся платы за пользование заемными денежными средствами. Погашение долга по заемным средствам будет осуществлено в течении 365 дней.
Кредиторская задолженность в том числе:	620	63 121	
поставщики и подрядчики	621	21 471	21 471 тыс. руб. текущая задолженность перед поставщиками
задолженность по налогам и сборам	624	41 428	41 428 тыс. руб. отражена сумма текущих налоговых обязательств, в том числе: 1. 21 048 тыс. руб. – налог на имущество; 2. 16 024 тыс. руб. – НДС; 3. 4 351 тыс. руб. – налог на прибыль; 4. 5 тыс. руб. – транспортный налог. По всем налоговым обязательствам срок уплаты наступает в 2009 г. Задолженности по налогам и сборам Общество не имеет.
прочие кредиторы	625	222	авансы полученные по договорам лизинга, в счет уплаты лизинговых платежей за январь 2009 г.
Доходы будущих периодов	640	89 736	начальные авансы по договорам лизинга, зачитываются в счет уплаты лизинговых платежей согласно договоров лизинга
Итого по разделу V	690	4 276 883	
БАЛАНС	700	6 404 610	

Пояснения по форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2008 год.

Наименование показателей	Код строк	Сумма, тыс. руб.	Пояснения
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1 264 686	выручка по основной деятельности - финансовый лизинг (в том числе по учетной политике по бухгалтерскому учету к основному виду деятельности, относится выручка от реализации доходных вложений в материальные ценности) 1 259 142 тыс. руб. – лизинговые платежи 5 544 тыс. руб. – выкупная стоимость предмета лизинга
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(844 174)	амортизация доходных вложений в материальные ценности, заработная плата и отчисления с нее, налог на имущество, затраты, связанные с выбытием доходных вложений в материальные ценности и прочие расходы
Коммерческие расходы	030	(3 396)	Рекламные расходы и расходы на участие в выставках
Управленческие расходы	040	(22 238)	аренда помещений, услуги связи, ремонт офиса, амортизация собственных основных средств, расходы на программные продукты, канцелярские товары, бензин, нотариальные услуги, расходы по семинарам

			<i>и повышению квалификации сотрудников, расходы на разработку стратегии</i>
Проценты к получению	060	128 841	1. 121 204 тыс. руб. – проценты, по займам выданным 2. 4 986 тыс. руб. - проценты по депозитным договорам 3. 2 651 тыс. руб.– доход по ценным бумагам
Проценты к уплате	070	(542 970)	По видам заемных обязательств: 1. 175 494 тыс. руб. - дисконт по собственным векселям 2. 14 594 тыс. руб. - проценты по кредиту 3. 193 944 тыс. руб. - купонный доход по облигациям серия 01 4. 158 729 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серия 02 5. 209 тыс. руб. – проценты по полученным займам
Доходы от участия в других организациях	080	14 859	14 858 тыс. руб. – дивиденды по итогам 2007 г. ЗАО «Национальный капитал» на основании решения общего собрания акционеров
Прочие доходы	090	3 989 758	1. 3 655 474 тыс. руб. – выручка от реализации ценных бумаг: - 3 655 185 тыс. руб.– облигации - 289 тыс. руб. – акции 2. 223 674 тыс. руб. - выручка от реализации имущества, приобретенного для целей передачи в лизинг; 3. 103 789 тыс. руб. – выручка от продажи валюты 4. 5 153 тыс. руб. – компенсация при расторжении договора лизинга 5. 832 тыс. руб. – курсовые разницы при расчетах в валюте 6. 420 тыс. руб. штрафные санкции по договорам, за не исполнения в срок обязательств: - 291 тыс. руб. – пени по договорам лизинга; - 129 тыс. руб. – неустойка по договору поставки; 7. 223 тыс. руб. – выручка от реализации собственных ОС; 9. 91 тыс. руб. – страховая выплата, оплата расходов на ремонт автомобиля 10. 92 тыс. руб. – госпошлины, взысканные с ответчика в пользу Общества на основании решения суда 10. 10 тыс. руб. – прочие доходы
Прочие расходы	100	(3 924 789)	1. 3 603 791 тыс. руб. - расходы, связанные с ЦБ: - 3 600 000 тыс. руб. – стоимость облигаций - 2 376 тыс. руб. – НКД по облигациям - 199 тыс. руб. – стоимость акций - 572 тыс. руб. – хранение облигаций услуги депозитария; - 644 тыс. руб. – комиссии (клиринг, ИТС, брокера, ММВБ, РТС) 2. 194 366 тыс. руб. – расходы, связанные с реализацией имущества, приобретенного для

			<p>целей передачи в лизинг;</p> <p>3. 104 411 тыс. руб. – расходы по купле-продаже валюты</p> <p>4. 7 710 тыс. руб. – курсовые разницы</p> <p>5. 6 235 тыс. руб. - расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств путем выпуска собственных облигаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5 628 тыс. руб. – на организацию выпуска облигаций, услуги финансового консультанта и т.п. - 262 тыс. руб. – с включением в котировальный список ММВБ; - 208 тыс. руб. – за хранение сертификата облигаций; - 101 тыс. руб. – госпошлины за регистрацию выпуска облигаций серии 03; - 35 тыс. руб. – вознаграждение за выполнение функций платежного агента; - 1 тыс. руб. – раскрытие информации. <p>6. 1 501 тыс. руб. – адвокатские услуги</p> <p>7. 3 112 тыс. руб. расходы, связанные с расторжением договора лизинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2 083 тыс. руб.- хранение имущества; - 1 029 тыс. руб. – транспортировка имущества; <p>8. 909 тыс. руб. – госпошлины (судебные, за выдачу справки и т.д.)</p> <p>9. 487 тыс. руб. – неустойки по договорам</p> <ul style="list-style-type: none"> - 476 тыс. руб. – комиссия за досрочное погашение кредита; - 11 тыс. руб. – штраф за несвоевременную выборку 2-х единиц техники. <p>10. 216 тыс. руб. – услуги банков</p> <p>11. 110 тыс. руб. – членские сборы за участие в ассоциациях;</p> <p>12 85 тыс. руб. – расходы по продаже собственных ОС;</p> <p>13. 1 856 тыс. руб. – прочие расходы</p>
Отложенные налоговые активы	141	40	<p>40 тыс. руб. - отложенные налоговые активы образовались из-за разницы между налоговой и бухгалтерской амортизаций, в связи с применением коэффициента 0,5 в налоговом учете при расчете амортизации на автомобиль и модернизации</p>
Отложенные налоговые обязательства	142	2 717	<p>Отложенные налоговые обязательства:</p> <p>1. 1 502 тыс. руб. – ОНО на начало 2008 г.</p> <p>1 814 тыс. руб. увеличение ОНО по внеоборотным активам за 2008 г.</p> <p>3 315 тыс. руб. списаны в увеличение налога на прибыль, в связи с продажей внеоборотных активов.</p> <p>Возникли из-за разницы в оценки активов, в связи с различным признанием процентов по заемным средствам привлеченным на приобретение инвестиционного актива (в налоговом учете списываются сразу в составе внереализационных расходов, в бухгалтерском учете учитываются в первоначальной стоимости при</p>

			<p>принятии актива к учету в качестве основных средств)</p> <p>2. 391 тыс. руб. изменения ОНО по основным средствам. Разницы образовались, в связи с разной первоначальной стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете</p> <p>3. 824 тыс. руб. – расходы будущих периодов.</p> <p>- 1351 тыс. руб. – возникли в 2008 г., в связи с выпуском облигаций серии 03</p> <p>- 527 тыс. руб. – ОНО уменьшены в 2008 г., дополнительные расходы связанные с выпуском облигаций серии 01,02.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства возникли из-за разницы в оценки по дополнительным расходам, связанным с размещением облигаций</p>
Текущий налог на прибыль	150	(14 109)	налог на прибыль за 2008 год
Налоговые санкции и налог на прибыль за 2008 г.	180	(1 337)	1337 тыс. руб. - отражена сумма налога на прибыль с дивидендов ЗАО «Национальный капитал», уплаченная налоговым агентом
Чистая прибыль	190	47 888	Чистая прибыль, подлежащая распределению по итогам 2008 г.

Пояснения по форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» за 2008 год.

В связи с тем, что основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг, с учетом разъяснений Минфина РФ (Письмо от 18.03.2005 № 07-05-06/80 «Об отражении текущей деятельности организации в отчете о движении денежных средств»), в форме № 4 суммы уплаченные поставщику за объекты, передаваемые в лизинг, отражены в строке 150 «Денежные средства, направленные на оплату приобретения товаров, работ, услуг, сырья, и иных оборотных активов».

Раздел III. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

Доходы Общества в 2008 г. были получены:

- 1 264 686 тыс. руб. - от основной деятельности - финансового лизинга и аренды;
- 3 655 185 тыс. руб. – от продажи облигаций;
- 289 тыс. руб. – от продажи акций ЗАО "Стабильные инвестиции";
- 121 204 тыс. руб. – от процентов, по займам предоставленных другим организациям;
- 4 986 тыс. руб. – в виде процентов, полученных от размещения временно свободных денежных средств на депозит;
- 223 674 тыс. руб. – от реализации имущества, приобретенного для целей лизинга;
- 223 тыс. руб. – выручка от продажи основных средств

На 01 января 2009 г. Общество владеет акциями следующих компаний:

1. ЗАО "Корпорация внедрения региональных проектов": акции (51 шт.) – 5 100 тыс. руб. (доля в уставном капитале - 51 %)

2. ЗАО "Национальный капитал": акции (801 000 шт.) - 801 тыс. руб. (доля в уставном капитале – 80,1 %)

Общим годовым собранием акционеров ЗАО «Национальный капитал» было принято решение направить на выплату дивидендов часть чистой прибыли по итогам 2007 финансового года. Размер дивидендов ООО «ТрансФин-М» составил 14 858 тыс. руб. 27.05.2008 г. дивиденды за минусом удержанного налога были перечислены на расчетный счет в сумме 13 521 тыс. руб.

В 2008 г. Общество осуществляло финансовую деятельность в виде привлечения заемных денежных средств для осуществления своей основной деятельности.

Заемные денежные средства привлекались по договору займа и кредита банка. Все заимствования носили краткосрочный характер (менее 365 дней) и были погашены в течении 2008 г. Общество выполняло свои обязательства в срок и полном объеме.

В 2008 г. были получены заемные денежные средства в размере 545 000 тыс. руб., в том числе:

- 145 000 тыс. руб. по договору займа;

- 400 000 тыс. руб. по кредитному договору.

В 2008 г. Общество осуществило выплаты по облигациям:

- 630 000 тыс. руб. амортизация по облигациям серии 01;

- 195 030 тыс. руб. НКД по облигациям серии 01

- 157 080 тыс. руб. НКД облигация серии 02.

Выплата по облигациям была осуществлена в срок и полностью.

В 2008 г. были возвращены денежные средства на расчетный счет организации в размере 308 145 тыс. руб. из бюджета РФ переплата по НДС.

Раздел IV. Условные факты хозяйственной деятельности

1. В 2007 г. Общество разместило на ЗАО "ФБ ММВБ" облигации серии 02 на сумму 1 500 000 000 руб. Согласно п. 6 учетной политики в целях бухгалтерского учета, все обязательства (НКД) за весь период обращения облигаций учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» общей суммой и ежемесячно списываются в составе прочих расходов.

Согласно условиям выпуска облигаций серии 02 по первому и второму купонному доходу процентная ставка определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей облигаций в первый день размещения облигаций, данная ставка была определена 10,5 % годовых. В дальнейшем за 10 календарных дней Общество до окончания предыдущего купонного периода определяет процентную ставку купонного дохода следующих периодов. Выплата купонного дохода осуществляется один раз в полгода.

Общество для достоверной и более полной оценки своего финансового состояния отразило обязательства по заемным средствам (НКД) из расчета процентной ставки 10,5 % годовых на конец 2007 г.

Генеральный директор Общества приказом определил процентную ставку в размере 10,75 % для всех купонных периодов начиная с третьего.

В связи с изменением ставки было произведено увеличение заемных обязательств на оставшееся восемь купонных периодов, на сумму 14 880 000 руб..

Далее в таблице №1,2 представлен расчет купонного дохода по облигациям серии 02 при 10,5 % и

10,75 %.

Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % годовых

Таблица №1

Купон	Процентная ставка, %	Дата начала	Продолжительность купонного периода, дн.	Дата окончания	НКД (на облигацию), руб.	Кол-во облигаций в обращении, шт	НКД общий, руб.
1 купон	10,5%*	17.08.2007	182	15.02.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
2 купон		15.02.2008	182	15.08.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
3 купон		15.08.2008	182	13.02.2009	52,36	1 500 000	78 540 000,00
4 купон		13.02.2009	182	14.08.2009	52,36	1 500 000	78 540 000,00
5 купон		14.08.2009	182	12.02.2010	52,36	1 500 000	78 540 000,00
6 купон		12.02.2010	182	13.08.2010	52,36	1 500 000	78 540 000,00
7 купон		13.08.2010	182	11.02.2011	52,36	1 500 000	78 540 000,00
8 купон		11.02.2011	182	12.08.2011	52,36	1 500 000	78 540 000,00
9 купон		12.08.2011	182	10.02.2012	52,36	1 500 000	78 540 000,00
10 купон		10.02.2012	182	10.08.2012	52,36	1 500 000	78 540 000,00
ИТОГО:					523.60	1 500 000.00	785 400 000.00

Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % и 10,75 % годовых

Таблица №2

Купон	Процентная ставка, %	Дата начала	Продолжительность купонного периода, дн.	Дата окончания	НКД (на облигацию), руб.	Кол-во облигаций в обращении, шт	НКД общий, руб.
1 купон	10,5%*	17.08.2007	182	15.02.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
2 купон		15.02.2008	182	15.08.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
3 купон	10,75%***	15.08.2008	182	13.02.2009	53,60	1 500 000	80 400 000,00
4 купон		13.02.2009	182	14.08.2009	53,60	1 500 000	80 400 000,00
5		14.08.2009	182	12.02.2010	53,60	1 500 000	80 400 000,00

купон							
6 купон		12.02.2010	182	13.08.2010	53,60	1 500 000	80 400 000,00
7 купон		13.08.2010	182	11.02.2011	53,60	1 500 000	80 400 000,00
8 купон		11.02.2011	182	12.08.2011	53,60	1 500 000	80 400 000,00
9 купон		12.08.2011	182	10.02.2012	53,60	1 500 000	80 400 000,00
10 купон		10.02.2012	182	10.08.2012	53,60	1 500 000	80 400 000,00
ИТОГО:					533,52	1 500 000,00	800 280 000,00

Пояснения к таблице № 1 "Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % годовых" и к таблице 2 "Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % и 10,75 % годовых"

157 080 000,00	* сумма задолженности по двум купонным периодам из расчета 10,5 % (определен при размещении облигаций)
628 320 000,00	** сумма задолженности по остальным восьми купонным периодам из расчета 10,5 % годовых
643 200 000,00	*** сумма задолженности по остальным восьми купонным периодам из расчета 10,75 % годовых до конца срока обращения облигаций
14 880 000,00	Сумма корректировки по 8 купонным периодам, скорректирована в 2008 г.

2. В декабре 2008 г. Обществом в Арбитражный суд г. Москвы были поданы иски заявления на следующие компании: ООО «Альгир Пеллетс», ООО «Крановая Компания», ООО «ИД «Приазовский край», ООО «Велдория» (далее по тексту «Компании»).

С данными Компаниями были заключены договора лизинга, в связи с не оплатой лизинговых платежей более 2 раз подряд, договора лизинга были расторгнуты в одностороннем порядке, имущество возвращено Обществу по всем договорам лизинга, кроме ООО «ИД «Приазовский край».

В декабре 2008 г. в Арбитражный суд г. Москвы было подано исковое заявление на ООО «ВИКОМ+» в связи с не поставкой железнодорожных вагонов по договору купли-продажи, предназначенных для передачи в лизинг.

Обществом не отражены в бухгалтерском и налоговом учете доходы в сумме пеней за нарушение сроков уплаты лизинговых платежей, штрафов за досрочное расторжение договоров лизинга и нарушение условий страхования предметов лизинга лизингополучателями при расторжении договоров и пени по договору купли-продажи с ООО «ВИКОМ+».

В налоговом учете, доходы не отражены в соответствии с п.3 ст.250 Налогового Кодекса РФ. Доход в налоговом учете признается 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.

Момент признания таких доходов определен в пп. 4 п. 4 ст. 271 Налогового кодекса РФ как дата их признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда.

На дату подписания отчетности ни одного решения суда в силу не вступило.

В бухгалтерском учете в соответствии с п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров в бухгалтерском учете признаются прочими доходами.

По мнению руководства Компании, при существующей экономической ситуации не имеется уверенности в том, что в результате операций по расторжению договоров и начислению штрафных санкций произойдет увеличение экономических выгод (п.12. ПБУ 9/99), в связи с чем доходы при расторжении договоров не были отражены в бухгалтерском учете.

Состояние дел изложено в «Справке о принятых к судебному делопроизводству исках, решениях судов в отношении ООО «ТрансФин-М» за 2008 год» (Приложение № 1 к Пояснительной записке).

3. В 2008 г. по решению ИФНС № 8 в Обществе проводилась выездная налоговая проверка за период с 2005-2007 гг. по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты НДС, налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога, ЕСН, НДФЛ, платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

23 января 2009 г. ИФНС № 8 было вынесено решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Резолютивной частью решения наложен штраф в размере 772 045 руб., начислены пени в размере 288 760 руб., предложено уплатить недоимки по налогу на прибыль в размере 1 619 887 руб. за 2006 г., 2 240 383 руб. за 2007 г. и уменьшить НДС к возмещению за 2006 г. в размере 3 360 043 руб.

Общество не согласно с выводами проверяющих представленными в Решении и 16 февраля 2009 г. обратилось в вышестоящую инстанцию с апелляционной жалобой.

По мнению юристов и руководства Общества, решение будет оставлено в силе вышестоящим органом.

Общество планирует обратиться с исковым заявлением об отмене Решения налогового органа в Арбитражный суд.

По мнению юристов общества, Арбитражный суд с высокой степенью вероятности удовлетворит исковые требования.

Раздел V. Информация о связанных сторонах

1.НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (сокращенное наименование: НПФ	Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Малая	Лицо, имеет долю в уставном капитале,	51 %

«БЛАГОСОСТОЯНИЕ») ИНН 7710180174, ОГРН 1027739112103	Дмитровка, д.10	более чем 20 %	
--	-----------------	----------------	--

В 2008 году с НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» действовали два договора аренды помещения, находящегося в его собственности по адресу: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13/2 стр. 3 офис 21 и 22. Договора аренды расторгнуты с 01 декабря 2008 г.

Всего в 2008 г. по данным договорам были перечислены денежные средства в размере 2 361 тыс. руб. Общество исполнило свои обязательства по договорам аренды помещения полностью и в срок. Задолженности по договору аренды Общество на 01.01.2009 не имеет.

В 2008 году Общество реализовало НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» имущество: кондиционеры на сумму 88 тыс. руб. и мебель на сумму 175 тыс. руб. Все обязательства по договорам купли-продажи исполнены в срок и в полном объеме.

В декабре 2008 года Общество приобрело у НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» по договору купли-продажи № 325НПФ/08 от 24.12.2008 г. имущество (автомобиль) для использования в лизинговой деятельности на сумму 4 634 тыс. руб.

Задолженность Общества перед НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» по договору купли-продажи № 325НПФ/08 от 24.12.2008 г. на 01.01.2009 года составляет 4 634 тыс. руб. Общество погасило задолженность 13 января 2009 г. На дату составления отчетности все обязательства по договору купли-продажи выполнены полностью.

2. ЗАО «Национальный капитал»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Закрытое акционерное общество «Национальный капитал» (сокращенное наименование: ЗАО «Национальный капитал») ИНН 7708607451, ОГРН 1067746970884	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13 стр.3	ООО «ТрансФин- М», имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	80,1 %

В 2008 г. ЗАО «Национальный капитал» выдало Обществу займ денежными средствами, в размере 145 000 тыс. руб. Общество исполняло свои обязательства перед ЗАО «Национальный капитал» в полном объеме и в срок.

Информация по полученным займам и существенным условиям договоров займа представлены в Таблице № 3.

Информация по предоставленным займам ЗАО "Национальный капитал" за 2008 г.

Таблица №3

№ договора, дата	Сумма займа, руб.	Дата перечисления денежных средств	Срок возврата займа	Ставка процентная	Сумма займа не погашенного по состоянию на 31.12.2008 г, руб.	Сумма начисленных, но не погашенных процентов по состоянию на 31.12.2008г	Всего задолженность по состоянию на 31.12.2008г
Договор займа 01/08/1/3 от 27.05.2008 г.	145 000 000, 00	27.05.08	27.05.09	10%	0,00	0,00	0,00
Итого:	145 000 000, 00				0,00	0,00	0,00

3. ЗАО «Стабильные инвестиции»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Закрытое акционерное общество «Стабильные Инвестиции» (сокращенное наименование: ЗАО «Стабильные Инвестиции») ИНН 7708607476, ОГРН 1067746970950	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13 стр.3	Лицо, имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	49 %

В 2008 г. Общество не имело договорных отношений с ЗАО «Стабильные инвестиции»

4. ЗАО «КВРП»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %

Закрытое акционерное общество «Корпорация внедрения региональных проектов» (сокращенное наименование: ЗАО «КВРП») ИНН 3808141992, ОГРН 1063808144950	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, д.36	ООО «ТрансФин- М», имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	51 %
---	---	---	------

В 2008 г. Общество не имело договорных отношений с ЗАО «КВРП».

Раздел VI. События после отчетной даты

Согласно ПБУ 7/98 событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

В декабре 2008 г. Общество разместило временно свободные денежные средства в размере 467 тыс. руб. на депозиты, со сроком более 365 дней. На момент подписания отчета 26 февраля 2009 г., часть депозитов была отозвана досрочно в размере 231 тыс. руб.

В связи с чем Общество в своей отчетности отражает данные суммы в разных статьях Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2008 г.

Сумма 236 тыс. руб. в составе долгосрочных финансовых вложений (строка 140 Форма №1), 231 тыс. руб. в составе краткосрочных финансовых вложений (строка 250 Формы №1).

Раздел VII. Выданные и полученные обеспечения обязательств

Информация о выданных и полученных обеспечениях изложено в «Справке о выданных и полученных обеспечениях за 2008 год» (Приложение № 2 к Пояснительной записке).

Раздел VIII. Основные элементы бухгалтерской учетной политики

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 №. 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 № 60н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера на основании утвержденной приказом генерального директора Учетной политики. Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе «1С:Бухгалтерия 8.1».

1. Учет основных средств

Активы, в отношении которых выполняются условия для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счету МЦ 04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

При приобретении компьютерной техники комплектуется рабочее место и учитывается как единый инвентарный объект. (Рабочее место состоит из системного блока, монитора, клавиатуры, мыши и других устройств)

Проценты по заемным средствам, взятым для приобретения основных средств, учитываются единовременно, если данное основное средство не является инвестиционным активом.

Инвестиционным активом согласно п. 13 ПБУ 15/01, относятся объекты основных средств, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретения, длительность подготовки к вводу в эксплуатации которых составляет более 10 (десяти) месяцев. Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств (или с момента направления денежных средств на покупку валюты при импортных контрактах) на приобретения в счет поставки данного инвестиционного актива до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц. Проценты начисляются до 1-го числа месяца, следующего за тем, когда амортизируемый инвестиционный актив будет введен в эксплуатацию. Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Если по договору поставки приобретается два и более инвестиционных актива, а заемные денежные средства привлекались в целом под договор поставки и нельзя четко отнести суммы процентов на каждый инвестиционный актив, то накопленные проценты учитываются на счете 08 в общей сумме до момента ввода в эксплуатацию данного оборудования, с последующим распределением пропорционально стоимости оборудования по договору поставки. Если договор поставки заключен с иностранным производителем, то допускается расчет пропорции в валюте договора поставки.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Для целей бухгалтерского учёта амортизации имущества Общество обеспечивает раздельное ведение учёта амортизации:

- по основным средствами, находящимся в Обществе;
- по доходным вложения в материальные ценности.

Сроком полезного использования собственных основных средств является период, в течение

которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Срок полезного использования определяются с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемки основных средств, которая на основании Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1, устанавливает срок полезного использования.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Резерв по ремонту основных средств не формируется, все затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относится акт выполненных работ (оказанных услуг).

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе доходных вложений в материальные ценности, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от обычного вида деятельности.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе собственных основных средств, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от прочих видов деятельности.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета по иным причинам, кроме продажи, подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

2. Учет доходных вложений в материальные ценности.

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 25, п. 37 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3» (конкретный размер коэффициента определяется договором).

При расчете Обществом лизинговых платежей в них включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства,

комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

При расчете лизинговых платежей сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретная величина коэффициента ускоренной амортизации определяется условиями договора лизинга. При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости. Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);

- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Исходя из этих вышеуказанных принципов, амортизация по основным средствам, возвращенным Обществу при расторжении договора лизинга и используемым в дальнейшем для предоставления в аренду, должна соответствовать доходам Общества, получаемым от аренды.

В целях обеспечения обоснованного распределения доходов и расходов по аренде основных средств, возвращенных из лизинга, между отчетными периодами, расчет амортизационных отчислений по таким основным средствам производится Обществом без применения коэффициента ускоренной амортизации, устанавливаемого ранее договором лизинга.

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

3. Учет нематериальных активов.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2000.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на счете 04 бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, условий договора, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной

стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 бухгалтерского учета. 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) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (п.18 ПБУ 14/2000). Соответственно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости НМА или списания его с бухгалтерского учета, начисление амортизации прекращается (п.19 ПБУ 14/2000).

4. Учет материально-производственных запасов.

В соответствии с ПБУ 5/01, Общество учитывает в составе материально-производственных запасов следующие активы:

- **используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);**
- **используемые для управленческих нужд организации.**

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимостью.

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 в сумме фактических затрат на их приобретение, счет 15 не применяется.

При отпуске МПЗ в производство или ином выбытии их оценка производится исходя среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка) в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под обесценивание материально-производственных запасов не формируется.

5. Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество оценки по дисконтированной стоимости не производится.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету на основании первичных документов.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями. Расходы, связанные с

предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по котором не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента, рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфином №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течении двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента. Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Акт инвентаризации активов и Расчет резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В бухгалтерской отчетности ценные бумаги, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не показывается.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

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

6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение / выдачу заемных средств путем выдачи векселей (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/01.

Основная сумма долга (далее - задолженность) по полученному / выданному займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших / переданных денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора

не превышает 12 месяцев; долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным Обществом договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Общества, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат Общества.

Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются Обществом в следующем порядке:

- по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

- по размещенным облигациям - Общество отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается Обществом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов, дисконта или дохода по выданным векселям/ размещенным облигациям Общество учитывает предварительно, как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Начисление процентов по полученным / выданным займам и кредитам Обществом производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре путем ежемесячного отражения в составе прочих доходов / расходов.

Если в договоре займа/кредита не указано с какого дня начисляются проценты/дисконт, то Общество производит начисление процентов/дисконта со следующего дня получения денежных средств до дня возврата займа/кредита включая день возврата.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в том числе:

- оказание заемщику юридических и консультационных услуг;
- оказание услуг по организации выпуска облигаций;
- оказание услуг финансового консультанта
- иные услуги

учитываются предварительно на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим ежемесячным списанием в течение срока погашения заемных обязательств из расчета календарных дней в отчетном периоде в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФСФР, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикаций относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены

указанные расходы.

7. Учет доходов

Выручка признается доходом на основании условий определенных в ПБУ 9/99.

Выручка от реализации определяется по методу начисления в момент отгрузки продукции / перехода права собственности и оказанию услуг покупателю по каждому виду деятельности.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы;

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга - лизинговые платежи и выкупная стоимость лизингового имущества.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой оказания услуг по договору лизинга (лизинговый платеж), считается дата начисления лизингового платежа, согласно графика начисления лизинговых платежей к договору лизинга, не зависимо от поступления денежных средств.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Проценты по займам признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности относятся (отражаются в бухгалтерском учете) к тому отчетному периоду, в котором получены подтверждающие документы.

Резерв по сомнительным долгам не создается.

8. Учет расходов

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы;

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документов, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых

организацией способов начисления амортизации.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Налог на имущество, относится на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и отражается на счет 20 «Основное производство».

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком..

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов - признаются равномерно, в течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», учитываемых на счете 97 «Расходы будущих периодов» в качестве срока обращения векселя, исходя из которого определяется сумма дисконта на конец отчетного периода, используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее и датой приобретения (учета) векселя.

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

Раздел IX. Основные элементы учетной налоговой политики

1. Общие положения

На основании требований Налогового кодекса РФ, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов:

Налоговый учет вести силами структурного подразделения – бухгалтерии, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным генеральному директору.

Налоговый учет вести с применением регистров налогового учета с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8.1.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

2. Налог на имущество предприятий

2.1 При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета, согласно рабочему плану счетов на текущей год (Приложение к учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2007 г.):

- счет 01.1 «Основные средства в организации» за минусом счета 02.1 «Амортизация основных средств, учитываемых на 01.1»
- счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом счета 02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на 03»
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, введенным в эксплуатацию и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02.3 «Амортизация основных средств, учтенных до регистрации прав на недвижимое имущество на счете 08»

2.2. Имущество, первоначальная стоимость которого *не превышает 20000 руб.*, не входит в состав амортизируемого имущества, его стоимость включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию (п.1 ст.256 НК РФ).

2.3. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования 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 иные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том отчетном периоде, в котором основные средства принимаются к учету;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования на основании п.1 ст.258 Налогового кодекса Российской Федерации и постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

2.4. Амортизация начисляется **линейным методом**, исходя из срока службы амортизируемого имущества.

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 (п.7 ст.258 НК РФ).

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 не более 3** (п.7 ст.259 НК РФ). Размер специального коэффициента определяется для каждого основного средства отдельно, согласно договора лизинга.

К легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусом, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей, основная норма амортизации **применяется со специальным коэффициентом 0,5** (п.9 ст. 259 НК РФ).

2.5. Общество обеспечивает отдельный учет имущества, не учитываемого при налогообложении, в частности:

- земельные участки и иные объекты природопользования

2.6. Формирует в учете информацию об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемуся на балансе организации, в частности:

- объекты, переданные в лизинг, учитываемые на балансе лизингополучателя

3. Налог на добавленную стоимость

3.1. Общество, является плательщиком НДС.

В качестве момента определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость устанавливается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

3.2. В случае, если в течение календарного года будут осуществляться операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов предприятия, а также регистров аналитического и синтетического учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Раздельный учет обеспечивается как по самим хозяйственным операциям, включая учет

себестоимости (стоимости приобретения), в том числе основных средств, нематериальных активов и имущественных прав, так и по суммам НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам, нематериальным активам и имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций.

Методика раздельного учета «входного» НДС, согласно п.4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), осуществляющим как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения операции:

- 1) учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- 2) принимаются к вычету в соответствии со ст.172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС;
- 3) принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Общество не применяет положение п.4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

При определении операций освобожденных от налогообложения НДС, в части доходов по предоставленным займам в денежной форме, доход определяется как проценты начисленные за отчетный период.

3.3. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С: Предприятие (п. 28 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 02.12.2000 г. № 914.)

4. Налог на прибыль

4.1. Учет доходов и расходов для определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется по методу начисления.

4.2. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного

(налогового) периода).

4.2. В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доход по договорам лизинга, в виде лизинговых платежей признается в соответствии с договором лизинга ежемесячно или ежеквартально, на основании графика начисления лизинговых платежей.

4.3. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты в размере фактических затрат. Резерв под предстоящие ремонты основных средств не создается.

4.4. Страховые взносы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

4.5. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

- дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;
- дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- дата утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки, на содержание служебного транспорта; на представительские расходы; на иные подобные расходы;
- последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
- дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);
- дата списания денежных средств с расчетного счета организации – по услугам банка (в том числе по аккредитивам) на основании договора с обслуживающим банком.

4.6. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дополнительные расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств, включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

4.7. При определении размера материальных расходов при списании материально-производственных запасов применяется *метод оценки по средней стоимости*.

4.8. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

4.9. Для целей налогообложения прибыли сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном

(налоговом) периоде при оказании услуг в полном объеме относится на уменьшение дохода, данного отчетного (налогового) периода **без распределения на остатки незавершенного производства.**

4.10. При реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы списывается цена приобретения ценных бумаг **по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО)** (п. 9 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

При определении расчетной цены акции организацией самостоятельно используется метод оценки ее стоимости, исходя из доли чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую акцию (п. 6 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

4.11. При реализации покупных товаров доходы от таких операций уменьшаются на стоимость приобретения реализованных товаров, определяемую **по стоимости первых по времени приобретения ФИФО** (п. 1 ст. 268 гл. 25 НК РФ).

4.12. Резервы по сомнительным долгам, резервы расходов на ремонт основных средств, резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, резервы предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год не создаются.

4.13. Предельной величиной процентов, признаваемых расходами по долговым обязательствам для целей налогообложения, согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, признается величина, **равная ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенная в 1,1 раза по долговым обязательствам, оформленным в рублях, и равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.**

4.14. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется:

- равными долями **в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал**, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

4.15. Авансовые платежи, а также суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в субъект РФ подлежат распределению между обособленными подразделениями Организации.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет субъекта РФ, по месту нахождения обособленного подразделения, определяется **из доли прибыли**, приходящийся на обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина **удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества** каждого обособленного подразделения, соответственно, в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Организации.

Сумма расходов на оплату труда определяется в соответствии со статьей 255 НК РФ за отчетный (налоговый) период.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется на основании п. 1 ст. 257 НК РФ. При этом основные средства, которые хотя и числятся в составе основных средств на счете 01 «Основные средства в организации», но по которым амортизация для целей налогообложения не начисляется, все равно учитываются при определении доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение. За остаточную стоимость таких основных средств принимается их первоначальная (восстановительная) стоимость.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества рассчитывается аналогично порядку,

изложенному в п. 4 ст. 376 НК РФ, как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного или налогового периода и 1-е число следующего за отчетным или налоговым периодом месяца, на количество месяцев в отчетном или налоговом периоде, увеличенном на единицу.

Организация вносит уточнения и дополнения в учетную политику предприятия в целях налогообложения на 2008 год в связи с изменениями налогового законодательства либо появлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на предприятие, а также по иным причинам.

Ответственность за организацию и ведение налогового учета несет генеральный директор.

Раздел X. Изменения в бухгалтерской учетной политике

Общество не вносило в учетную политику, применяемую с 01 января 2009 года, изменений связанных:

- с изменениями законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету – т.к. изменения законодательства, вступающие в действие с 01.01.2009, и (или) применяемые, начиная с отчетности за 2009 год, не оказали влияния на способы ведения бухгалтерского учета Общества;
- с существенными изменениями условий хозяйствования – Общество в течение следующего года не предполагает проводить реорганизацию, изменение видов деятельности и т.п.

Изменения, вносимые в учетную политику Общества с 2009 года, касаются создания оценочного резерва:

Обществом принято решение о создании *резерва по сомнительным долгам*, т.к. это предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Общества.

Общество создает резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резерва на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 2 % от доходов по обычным видам деятельности отчетного периода, отражаемых по строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных

аналогичных платежей)» Отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете Общества сумма созданного резерва отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Создание резерва по сомнительным долгам в 2009 году не оказывает влияния на показатели бухгалтерской отчетности прошлых периодов, и, соответственно, не влечет за собой изменения входящего сальдо в Бухгалтерском балансе за 2009 год, а также показателей Отчета о прибылях и убытках за прошлые периоды.

Предполагаемая максимальная величина резерва по сомнительным долгам в 2009 году может составить **25 294 тыс. руб.** (рассчитана на основе показателя «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных платежей)» Отчета о прибылях и убытках за 2008 год).

Раздел XI. Изменения в учетной политике для целей налогообложения

В учетную политику для целей налогообложения, применяемую с 2009 года, внесены изменения двух видов:

1. связанные с изменением законодательства РФ о налогах и сборах;
2. в связи с изменением экономической ситуации и ее влиянием на платежеспособность предприятий-лизингополучателей Обществом принято решение о создании резерва по сомнительным долгам.

Изменения учетной политики, связанные с изменением норм законодательства о налогах и сборах следующие:

1. Увеличен размер предельных процентов, включаемых в расходы для целей налогообложения прибыли, по заимствованиям всех видов.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В связи с этим установлены критерии сопоставимости заимствований – заимствования считаются сопоставимыми, если они получены Обществом:

в одном квартале;

в одинаковой валюте;

на срок, который отличается не больше чем на 90 (Девяносто) дней;

под обеспечение одинакового характера (залог имущества и т.п.);

в суммах, которые отличаются не больше чем на 5 (Пять) процентов.

2. **Не применяется специальный повышающий коэффициент (не выше 3)** к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам, в том числе и к тем основным средствам, которые были введены в эксплуатацию до 1 января 2009 года.

3. *Не применяется специальный понижающий коэффициент 0,5* к легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей соответственно.

4. Общество использует свое право согласно п. 4 ст. 259.3 НК РФ на *начисление амортизации по пониженным нормам* по легковым автомобилям, относящимся к 5 амортизационной группе: с 1 января 2009 года при начислении амортизации по этим объектам основных средств используется специальный коэффициент 1,5 (рассчитанный от применяемого коэффициента ускоренной амортизации 3 и *установленного Обществом понижающего коэффициента 0,5*).

Резерв по сомнительным долгам создается Обществом в порядке, предусмотренном положениями ст. 266 НК РФ.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Предполагаемая максимальная величина резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли в 2009 году может составить **148 845 тыс. руб.** (рассчитана на основе показателя стр. 010 «Доходы от реализации» Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за 2008 год).

Генеральный директор

Э.И.Керецман.

И.О. Главный бухгалтер

А.В.Сенина

ООО «ТрансФин-М»

Аудиторское заключение по
финансовой (бухгалтерской)
отчетности за 2008 год



РуфАудит
Аудиторская компания

Национальная компания международной
ассоциации независимых бухгалтерских фирм,
аудиторов и консультантов JPA International

рез. № 6/01-22



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
по состоянию на 31 декабря 2008 года

- **Адресат**

Участникам ООО «ТрансФин-М»

- **Аудитор**

Полное наименование аудиторской организации:	Закрытое акционерное общество «РУФАУДИТ»
Местонахождение:	Российская Федерация, 125040, Москва, ул. Планетная, д. 11
Почтовый адрес:	Российская Федерация, 107045, Москва, Колокольников переулок, д. 2/6
Телефон / телефакс:	(495) 797 8770 / 797 8775
Свидетельство о государственной регистрации:	ОГРН 1027700014055 от 10.07.2002
Аудиторская лицензия:	Лицензия № Е 002590, на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Минфина РФ № 255 от 06.11.02 сроком на 5 (пять) лет, продлена до 06.11.2012
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:	Российская Коллегия Аудиторов, Свидетельство № 0001-ю от 28.11.2006
Генеральный директор:	Руф Алексей Леопольдович

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской)
отчетности ООО «ТрансФин-М» за 2008 год

- **Аудируемое лицо**

Полное наименование
аудируемого лица

**Общество с ограниченной ответственностью
«ТрансФин-М»**

Место нахождения аудируемого
лица

**Российская Федерация, 107140, Москва,
ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1**

Свидетельство о государственной
регистрации:

ОГРН 1057746158095 от 04.02.2005

Генеральный директор

Керецман Эдуард Иванович

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской)
отчетности ООО «ТрансФин-М» за 2008 год

1. Нами, специалистами Закрытого акционерного общества «РУФАУДИТ» (далее по тексту – «Компания»), проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» (далее по тексту – «Общество») за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно, в составе следующих форм:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5)
- Пояснительная записка.

2. Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Общество. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 за исключением частей 1 - 9 статьи 11, статей 12 и 16 настоящего Федерального закона;
- Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 (в редакции последующих изменений и дополнений) за исключением статьи 1 - 14, 17, 18, 20 – 22 настоящего Федерального закона;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- Стандартами саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов» (аккредитовано при Министерстве Финансов Российской Федерации Приказом Минфина РФ № 574 от 29.12.2006) по определению требований к аудиторским процедурам;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности Компании, основанных на Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности и Международных стандартах аудита.

4. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «ТрансФин-М» за 2008 год

финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Москва, 26 февраля 2009 года

РуфАудит

Аудиторская компания

Сухачева Е.И.

Заместитель генерального директора
Партнер по работе с клиентами

(Квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по общему аудиту № К 009033, выдан на неограниченный срок)

Михнева Т.А.

Директор по аудиту
Руководитель проверки

(Квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по общему аудиту № 043881, выдан 29.02.1996, продлен на неограниченный срок с 25.04.2002)