



www.leasing.ru

ЗАО «Европлан»
ИНН 6164077483 КПП 770501001
127051 г. Москва, Малая Сухаревская пл., д.12
тел.: +7(495) 960-22-44
факс: +7(495) 960-22-40

29 марта 2012 г.

г. Москва

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «Европлан»
за 2011 год**

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Европлан» (далее «Общество») за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I. Общие сведения

Закрытое акционерное общество «Европлан», ОГРН 1027700085380, присвоен УМНС России по г. Москве 01.08.2002 года, предыдущие наименования: ЗАО «ДельтаЛизинг» (изменения в учредительные документы зарегистрированы Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 23 марта 2001 года за номером Р-12843.17.2); ЗАО «РКМ Лизинг-Центр» (зарегистрировано Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 21 апреля 1999 года за номером Р-7621.16).

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

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

Общество зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, дом 4, строение 1.
Центральный офис находится по адресу: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

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

1. Филиал в г. Владимир;
2. Филиал в г. Волгоград;
3. Филиал в г. Воронеж;
4. Филиал в г. Екатеринбург;
5. Филиал в г. Казань;
6. Филиал в г. Калуга;
7. Филиал в г. Краснодар;
8. Филиал в г. Красноярск;
9. Филиал в г. Нижний Новгород;
10. Филиал в г. Новосибирск;

11. Филиал в г. Омск;
12. Филиал в г. Пермь;
13. Филиал в г. Ростов-на-Дону;
14. Филиал в г. Рязань;
15. Филиал в г. Самара;
16. Филиал в г. Санкт-Петербург;
17. Филиал в г. Саратов;
18. Филиал в г. Смоленск;
19. Филиал в г. Ставрополь;
20. Филиал в г. Тверь;
21. Филиал в г. Тула;
22. Филиал в г. Уфа;
23. Филиал в г. Челябинск;
24. Филиал в г. Ярославль.

Филиалы не являются самостоятельными налогоплательщиками.

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

1. Представительство в г. Белгород;
2. Представительство в г. Ижевск;
3. Представительство в г. Курск;
4. Представительство в г. Липецк;
5. Представительство в г. Набережные Челны;
6. Представительство в г. Оренбург;
7. Представительство в г. Тольятти;
8. Представительство в г. Ульяновск;
9. Представительство в г. Чебоксары.

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

1. Дополнительный офис г. Альметьевск;
2. Дополнительный офис г. Арзамас;
3. Дополнительный офис г. Архангельск;
4. Дополнительный офис г. Астрахань;
5. Дополнительный офис г. Балаково;
6. Дополнительный офис г. Барнаул;
7. Дополнительный офис г. Березники;
8. Дополнительный офис г. Брянск;
9. Дополнительный офис г. Волгоград;
10. Дополнительный офис г. Волжский;
11. Дополнительный офис г. Вологда;
12. Дополнительный офис г. Дзержинск;
13. Дополнительный офис г. Иваново;
14. Дополнительный офис г. Йошкар-Ола;
15. Дополнительный офис г. Кемерово;
16. Дополнительный офис г. Киров;
17. Дополнительный офис г. Курган;
18. Дополнительный офис г. Магнитогорск;
19. Дополнительный офис г. Мурманск;
20. Дополнительный офис г. Невинномысск;
21. Дополнительный офис г. Нижний Тагил;
22. Дополнительный офис г. Новокузнецк;
23. Дополнительный офис г. Новомосковск;
24. Дополнительный офис г. Новороссийск;
25. Дополнительный офис г. Обнинск;
26. Дополнительный офис г. Орел;

27. Дополнительный офис г. Орск;
28. Дополнительный офис г. Пенза;
29. Дополнительный офис г. Петрозаводск;
30. Дополнительный офис г. Пятигорск;
31. Дополнительный офис г. Санкт-Петербург;
32. Дополнительный офис г. Саранск;
33. Дополнительный офис г. Сочи;
34. Дополнительный офис г. Старый Оскол;
35. Дополнительный офис г. Sterлитамак;
36. Дополнительный офис г. Сургут;
37. Дополнительный офис г. Сыктывкар;
38. Дополнительный офис г. Таганрог;
39. Дополнительный офис г. Тамбов;
40. Дополнительный офис г. Томск;
41. Дополнительный офис г. Тюмень;
42. Дополнительный офис г. Череповец;
43. Дополнительный офис г. Шахты;
44. Дополнительный офис г. Энгельс.

Численность персонала Общества по состоянию на 31.12.2011 г. составила 1 519 человек (на 31.12. 2010 г. – 1 023 человек).

Все 23 000 (Двадцать три тысячи) обыкновенных акций Общества, составляющих 100% уставного капитала Общества, принадлежат Компании «СТЕПЛИО ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company "STAPLIO ENTERPRISES LIMITED").

Единоличный исполнительный орган – Президент Общества Зиновьев Николай Сергеевич.

В состав Ревизионной комиссии Общества входят:

Карасев И.П.	- начальник управления по обучению и развитию персонала;
Конькова М.Р.	- заместитель финансового директора;

В соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденными приказом Минфина России от 30.12.1996 №112, с изменениями 24.12.10 № 187н) Общество не составляет сводной бухгалтерской отчетности, поскольку 100% ее уставного капитала принадлежит Компании «СТЕПЛИО ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company "STAPLIO ENTERPRISES LIMITED"), которая не требует составления сводной бухгалтерской отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета.

Влияние финансового кризиса на деятельность Общества

Общество осуществляет финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Общества.

II. Учетная политика

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

Федерального закона «О бухгалтерском учете»;

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

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

Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97г. № 15).

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за минусом накопленной амортизации.

2. Активы и обязательства в иностранных валютах

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

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (депозитных вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31.12.2011 г. Курсы валют составили на эту дату 32,1961 руб. за 1 доллар США (31.12. 2010 г. – 30,4769 руб.), 41,6714 руб. за 1 евро (31.12.2010 г. – 40,3331 руб.).

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности классифицируются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

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

4. Лизинговая деятельность

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

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

Резервы в отношении дебиторской задолженности признанной сомнительной, относящейся к лизинговой деятельности, создаются в соответствии с учетной политикой Общества (подробное описание приведено в пункте 10 настоящего раздела).

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

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

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

Амортизация основных средств, приобретенных до 1 января 2002 года, производится по единым нормам амортизационных отчислений, утвержденным Правительством в 1990 г., а приобретенных начиная с 1 января 2002 года – по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации №1 от 1 января 2002 года.

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

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

Амортизация по всем видам основных средств начисляется линейным способом.

При принятии предмета лизинга к бухгалтерскому учету в составе ДВМЦ устанавливается срок полезного использования, равный сроку действия договора лизинга, согласованного с лизингополучателем.

Начисление амортизационных отчислений не производится по объектам основных средств и ДВМЦ:

- ✓ полностью самортизированным, но не списанным с баланса;

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

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

При составлении отчета о движении денежных средств Общество отразило платежи по приобретению ДВМЦ в составе потоков денежных средств от текущих операций, поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

6. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от характера данных расходов. Премии по опционным сделкам, заключенным в 2010 и 2011 году Обществом, также признаются как расходы будущих периодов и затем равномерно списываются в течение действия договоров по опционным сделкам.

7. Незавершенное строительство

В составе «Незавершенного строительства» Общество учитывает расходы на приобретение и доведение до состояния «пригодного к эксплуатации» объектов, которые в последствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве ДВМЦ либо основных средств используемых Обществом для ведения общехозяйственной деятельности.

8. Финансовые вложения

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

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, переоцениваются ежеквартально по текущей рыночной стоимости на конец отчетного периода. Разница между оценкой таких финансовых вложений на текущую отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на прочие расходы и доходы.

Текущая рыночная стоимость ценных бумаг, имеющих биржевую котировку, определяется по рыночным ценам, установленным на Московской межбанковской валютной бирже (www.micex.ru), в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ РФ от 24.12.2003 № 03-52/пс.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости. При условии устойчивого снижения стоимости Общество на основании доступной информации определяет расчетную стоимость таких финансовых вложений. На сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью создается резерв под обесценение финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы. При этом стоимость таких вложений отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, они оцениваются по средней первоначальной стоимости данного вида ценных бумаг.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

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

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

9. Финансовые риски

Подверженность Общества рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют (в связи с деятельностью Общества либо в связи с хеджированием, осуществляемым Обществом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния финансовых рисков) оценивается как незначительная. Также Обществу неизвестно о каких-либо

событиях, фактах, которые окажут или могут оказать негативное влияние на финансовое состояние, результаты деятельности или исполнение Обществом своих обязательств.

В случае возникновения риска Общество предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость кредитных ресурсов, привлеченных на основе плавающих процентных ставок. Данные изменения будут компенсированы последующим изменением ставок лизинговых контрактов и сокращением их длительности, а также заключением с финансовыми институтами процентных СВОПов.

Ухудшающие изменения действующего лизингового законодательства являются маловероятными.

Общество оценивает, что данные явления окажут свое воздействие скорее на темпы роста отрасли лизинга, чем на неплатежеспособность самого Общества, лизингодателя, чьи обязательства обеспечены собственностью на предметы лизинга.

Деятельность Общества напрямую не связана с покупательной способностью денежных средств и не зависит от рисков инфляции, так как Общество не выступает в экономических отношениях в качестве конечного потребителя и не предлагает потребительских продуктов клиентам. Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Общества. Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты. Общество минимизирует данный риск путем привлечения долгосрочных источников финансирования, стыковки валют и ставок обязательств и договоров лизинга, а также минимизацией неработающих активов в национальной валюте. На протяжении последних лет уровень инфляции в России снижался.

Влиянию указанных рисков в наибольшей степени подвержен показатель операционных процентных расходов и прибыли. В случае роста процентных ставок, произойдет соответствующее увеличение стоимости обслуживания долга Общества. Уменьшению данного риска способствует политика Общества, направленная на привлечение источников финансирования с фиксированной ставкой, а также применением СВОПов, позволяющих осуществить переход от плавающей ставки, подверженной влиянию рыночной конъюнктуры, к фиксированной. В случае роста процентных ставок произойдет уменьшение прибыли, получаемой Обществом, которое может быть компенсировано сокращением внутренних издержек и подорожанием последующих договоров лизинга.

10. Задолженность покупателей и заказчиков

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

Сомнительная дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Созданный резерв представляет собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резерв сомнительных долгов относится на счет 91 «Прочие расходы».

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей и поставщиков на последний день отчетного (налогового) периода, сформированной на счетах бухгалтерского учета:

- счет 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)» с видами субконто: «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия»;
- счет 76.36 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в у.е.)» с видами субконто: «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия»;

- счет 60.31 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в у.е.)» с видами субконто: «Лизинговое имущество».

После 2-х месяцев неоплаты очередных платежей по лизинговым договорам Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности. При принятии решения о расторжении договора Общество реклассифицирует данную задолженность с лизинговой (62 счет) в прочую (76 счет).

Для учета операций по формированию и использованию резерва Общество использует счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В качестве основного критерия при расчете суммы Резерва используется срок возникновения задолженности.

Сумма Резерва по сомнительным долгам исчисляется следующим образом:

Счет 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»

Дебиторская задолженность покупателей за реализованные услуги (имущество), учитываемая на счете 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)», формирует сумму Резерва сомнительных долгов в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

Срок сомнительной задолженности на счете 62.31	Сумма дебиторской задолженности на счете 62.31, выявленная на основании инвентаризации, и включаемая в Резерв сомнительных долгов
Свыше 365 дней	100%
Свыше 180 до 365 дней (вкл.)	75%
Свыше 90 до 180 дней (вкл.)	50%
До 90 дней (вкл.)	0%

Счет 76.36 «Расчеты с прочим покупателями и заказчиками»

Дебиторская задолженность покупателей за реализованные услуги (имущество), учитываемая на счете 76.36 «Расчеты с прочим покупателями и заказчиками» с субконто «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия» включается в сумму резерва сомнительных долгов в размере 100% независимо от срока возникновения.

Дебиторская задолженность, учитываемая на счете 76.36 «Расчеты с прочим покупателями и заказчиками» с субконто «Общая задолженность», и относящаяся к расторгнутым договорам лизинга, по которым ведутся судебные разбирательства в отношении изъятия предмета лизинга, включается в сумму резерва на основании анализа, проведенного руководством Общества. Данный анализ является комплексным и включает в себя как анализ возможности возврата данного предмета лизинга, так и финансовый результат, который получит Общество в случае его последующей реализации. Сумма резерва формируется на основании качественных и количественных показателей, полученных в результате реализации предметов лизинга в отчетном периоде.

Задолженность, нереальная к взысканию

В отношении дебиторской задолженности, нереальной к взысканию, Обществом анализируются следующие факторы для признания дебиторской задолженности таковой:

- 1) срок давности с момента образования задолженности;
- 2) ликвидация организации – должника, либо его финансовая реорганизация;
- 3) наличие и плохое физическое состояние имущества, переданного в лизинг;
- 4) невозможность физического возврата имущества, переданного в лизинг;
- 5) разница между суммой дебиторской задолженности и ожидаемой стоимостью продажи возвращенного залога;
- 6) прекращение обязательства по договору лизинга вследствие невозможности их исполнения (ст. 416 ГК РФ). При этом имеются в виду обстоятельства непреодолимой силы (чрезвычайные происшествия);
- 7) прекращение обязательств по договору лизинга на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ). При этом имеются в виду

законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и местного самоуправления, а также указания Банка России.

Счет 60.31 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)»

Дебиторская задолженность поставщиков лизингового имущества, учитываемая на счете 60.31 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)», формирует сумму Резерва сомнительных долгов в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

Срок сомнительной задолженности на счете 60.31	Сумма дебиторской задолженности на счете 60.31, выявленная на основании инвентаризации, и включаемая в Резерв сомнительных долгов
Свыше 365 дней	100%
До 365 дней (вкл.)	0%

По мере признания дебиторской задолженности нереальной к взысканию, задолженность списывалась с баланса в полном объеме.

11. Уставный, добавочный и резервный капитал

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

Добавочный капитал Общества включает сумму эмиссионного дохода, полученного в результате размещения акций Общества по цене, превышающей их номинальную стоимость, курсовую разницу, возникшую по расчетам с акционерами по вкладам в уставный капитал Общества в иностранной валюте. В составе добавочного капитала также отражены доходы от операций с единственным акционером, относящиеся непосредственно на увеличение добавочного капитала (см. п. 10 Раздела III настоящей пояснительной записки).

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

12. Кредиты и займы полученные

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

13. Признание доходов

Выручка представляет собой поступления от оказания Обществом следующих услуг:

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

Выручка признавалась по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям.

В составе прочих доходов Общества признаются:

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

14. Признание расходов

Себестоимость реализованных услуг включает расходы, связанные с основным видом деятельности Общества, относящиеся к оказанным услугам, за исключением управленческих и коммерческих расходов.

К расходам по основному виду деятельности Общества относятся:

- расходы по амортизации предметов финансовой аренды (лизинга),
- комиссии по привлечению клиентов,
- расходы по транспортному налогу,
- расходы по страхованию лизингового имущества.

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

К коммерческим расходам относятся расходы на рекламу.

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

15. Изменения в учетной политике

Изменения в учетной политике Общества на 2011 год

Начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год вступил в силу приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В связи с различиями представления показателей форм бухгалтерской отчетности согласно данному приказу и порядку представления показателей отчетности в бухгалтерской отчетности за 2010 год (согласно приказу Минфина от 22.07.2003 № 67н), отдельные показатели отчетности за отчетный год представлены в качестве сравнительных данных в бухгалтерской отчетности за 2011 год по иным строкам отчетности.

16. Вступительные и сравнительные данные

В связи с различиями представления показателей форм бухгалтерской отчетности согласно приказу Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и порядку представления показателей отчетности в бухгалтерской отчетности за 2010 год и 2009 год (согласно приказу Минфина от 22.07.2003 № 67н), отдельные показатели отчетности за 2009 год и 2010 год представлены в бухгалтерской отчетности за 2011 год по иным строкам отчетности.

Общество приняло решение об отражении в бухгалтерском балансе за 2011 год затрат по объектам незавершенного строительства (включая капитальные вложения и объекты, требующие монтажа) по строке «Прочие внеоборотные активы» раздела «Внеоборотные активы».

Отдельные показатели граф «На 31 декабря 2009 г.» и «На 31 декабря 2010 г.» бухгалтерского баланса сформированы путем корректировки данных бухгалтерских балансов на 31.12.2009 г. и 31.12.2010 г.:

1. По строке 1150 «Финансовые вложения» отражена стоимость финансовых вложений Общества, срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев, без учета процентов, причитающихся к получению на отчетную дату. В результате:
по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе показатель по строке 1150 «Финансовые вложения» уменьшен на 8 385 тыс.руб.;
по состоянию на начало отчетного года в бухгалтерском балансе показатель по строке 1150 «Финансовые вложения» уменьшен на 2 355 тыс.руб.
2. По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» отражена стоимость финансовых вложений Общества, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев, за исключением денежных эквивалентов, а также процентов, причитающихся к получению на отчетную дату. В результате:

по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе показатель по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» уменьшен на 841 002 тыс.руб.

по состоянию на начало отчетного года в бухгалтерском балансе показатель по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» уменьшен на 54 152 тыс.руб.

3. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражена сумма денежных средств Общества в кассе и на банковских счетах, а также сумма денежных эквивалентов, к которым относятся высоколиквидные финансовые вложения, легко обращаемые в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости. В результате:

по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе показатель по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» увеличен на 815 607 тыс.руб.

4. По строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражена сумма процентов, причитающихся к получению по финансовым вложениям на отчетную дату, срок выплаты которых не превышает 12 месяцев. В результате:

по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы» увеличен на 33 780 тыс.руб.;

по состоянию на начало отчетного года в бухгалтерском балансе показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы» увеличен на 56 507 тыс.руб.

Результаты корректировок показателей прошлых лет представлены в таблице:

Бухгалтерский баланс					тыс. руб.
Код	Наименование показателя	Сумма «На 31 декабря 2009 г.» до корректировки	Корректировка	Сумма «На 31 декабря 2009 г.» с учетом корректировок	
1150	Финансовые вложения	2 250 495	(8 385)	2 242 110	
1100	ИТОГО по разделу I	5 811 328	(8 385)	5 802 943	
1240	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	5 639 002	(841 002)	4 798 000	
1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	178 809	815 607	994 416	
1260	Прочие оборотные активы	606 847	33 780	640 627	
1200	ИТОГО по разделу II	18 244 888	8 385	18 253 273	
Код	Наименование показателя	Сумма «На 31 декабря 2010 г.» до корректировки	Корректировка	Сумма «На 31 декабря 2010 г.» с учетом корректировок	
1150	Финансовые вложения	1 043 875	(2 355)	1 041 520	
1100	ИТОГО по разделу I	5 081 280	(2 355)	5 078 925	
1240	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2 321 412	(54 152)	2 267 260	
1260	Прочие оборотные активы	812 226	56 507	868 733	
1200	ИТОГО по разделу II	18 417 235	2 355	18 419 590	

Отдельные показатели графы «За Январь – Декабрь 2010г.» отчета о прибылях и убытках сформированы путем корректировки данных отчета о прибылях и убытках за 2010 год: для сопоставимости показателей по строкам «Себестоимость продаж» и 2220 «Управленческие расходы» за 2010 и 2011 годы осуществлен перенос затрат на оплату труда и на отчисления во

внебюджетные фонды сотрудников, осуществляющих лизинговую деятельность, из строки «Управленческие расходы» в строку «Себестоимость продаж». В результате корректировки:

1. Показатель по строке 2120 «Себестоимость продаж» увеличен на сумму 380 380 тыс. руб.
2. Показатель по строке 2220 «Управленческие расходы» уменьшен на сумму 380 380 тыс. руб.

для сопоставимости показателей по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» за 2010 и 2011 годы в показателях данных строк за 2010 год не отражены обороты по кредиту счета 91.01 «Прочие доходы» и оборота по дебету счета 91.02 «Прочие расходы», соответственно, по операциям передачи в лизинг имущества, если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя. В результате корректировки:

1. Показатель по строке 2340 «Прочие доходы» уменьшен на сумму 15 442 808 тыс. руб.
2. Показатель по строке 2350 «Прочие расходы» уменьшен на сумму 15 442 808 тыс. руб.

Результаты корректировок показателей прошлых лет представлены в таблице:

тыс.руб.

Отчет о прибылях и убытках				
Код	Наименование показателя	Сумма «За Январь - Декабрь 2010 г.» до корректировки	Корректировка	Сумма «За Январь - Декабрь 2010 г.» с учетом корректировки
2120	Себестоимость продаж	(2 590 072)	(380 380)	(2 970 452)
2100	Валовая прибыль (убыток)	2 882 573	(380 380)	2 502 193
2220	Управленческие расходы	(999 808)	380 380	(619 428)
2340	Прочие доходы	19 640 123	(15 442 808)	4 197 315
2350	Прочие расходы	(20 167 538)	15 442 808	(4 724 730)

При составлении бухгалтерской отчетности за 2011 год Общество внесло корректировки в сравнительные данные за 2009 и 2010 годы. Основания корректировок и информация об их влиянии на вступительные и сравнительные данные приведены ниже:

1. В отчетном году была выявлена существенная ошибка классификации полученных кредитов в бухгалтерском балансе по срокам погашения, в результате которой:
 - по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе был завышен показатель по строке 1410 «Заемные средства» и занижен показатель по строке 1510 «Заемные средства» на 1 523 935 тыс.руб.;
 - по состоянию на начало отчетного года в бухгалтерском балансе был завышен показатель по строке 1410 «Заемные средства» и занижен показатель по строке 1510 «Заемные средства» на 3 657 756 тыс.руб.
2. В отчетном году была выявлена ошибка классификации процентов по долгосрочным кредитам в бухгалтерском балансе по срокам погашения, в результате которой:
 - по состоянию на начало года, предшествующего отчетному году, в бухгалтерском балансе был завышен показатель по строке 1410 «Заемные средства» и занижен показатель по строке 1550 «Прочие обязательства» на 153 182 тыс.руб.;
 - по состоянию на начало отчетного года в бухгалтерском балансе был завышен показатель по строке 1410 «Заемные средства» и занижен показатель по строке 1550 «Прочие обязательства» на 131 806 тыс.руб.

Результаты корректировок существенных ошибок прошлых лет, выявленных в отчетном году, представлены в таблице:

тыс.руб.

Бухгалтерский баланс				
Код	Наименование показателя	Сумма «На 31 декабря 2009 г.» до корректировки	Корректировка	Сумма «На 31 декабря 2009 г.» с учетом корректировок
1410	Заемные средства	15 405 633	(1 677 117)	13 728 516
1400	ИТОГО по разделу IV	15 751 768	(1 677 117)	14 074 651
1510	Заемные средства	60 945	1 523 935	1 584 880
1550	Прочие обязательства	-	153 182	153 182
1500	ИТОГО по разделу V	7 533 533	1 677 117	9 210 650
Код	Наименование показателя	Сумма «На 31 декабря 2010 г.» до корректировки	Корректировка	Сумма «На 31 декабря 2010 г.» с учетом корректировок
1410	Заемные средства	12 130 363	(3 789 562)	8 340 801
1400	ИТОГО по разделу IV	12 373 801	(3 789 562)	8 584 239
1510	Заемные средства	-	3 657 756	3 657 756
1550	Прочие обязательства	-	131 806	131 806
1500	ИТОГО по разделу V	9 856 767	3 789 562	13 646 329

Отчет о движении денежных средств

В связи с принятием ПБУ 23/2011 утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 №11н изменен порядок подготовки отчета о движении денежных средств. Для обеспечения возможности сравнить информацию, показатели прошлого 2010 г. приведены в сопоставимый вид.

III. Раскрытие существенных показателей

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

Общество имеет собственные основные средства, остаточная стоимость которых представлена в таблице:

Наименование	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Машины, оборудование, транспортные средства	36 875	22 389
Здания	41 598	5 671
Другие виды основных средств	13 643	6 937
ИТОГО	92 116	34 997

По строке 1140 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса отражена сумма доходных вложений в материальные ценности в размере 6 285 352 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. - 3 883 272 тыс.руб.), которая представляет собой остаточную стоимость предметов лизинга, переданных в лизинг, которые учитываются на балансе лизингодателя.

По состоянию на 31 декабря Общество приобрело, но в соответствии с условиями договоров, еще не приняло к учету:

Наименование	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Объекты основных средств общехозяйственного назначения	58 911	42 725
Доходные вложения в лизинговое имущество	41 367	47 189
Доходные вложения в нематериальные активы	-	63
ИТОГО	100 278	89 977

Указанное имущество отражено по строке 1170 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в связи с тем, что объекты основных средств, ДВМЦ не приняты в эксплуатацию.

В среднем, срок действия лизингового договора составляет 2,2 года. Срок амортизации основных средств, являющихся предметами лизинга, устанавливается равным сроку действия договора лизинга.

В составе ДВМЦ также отражаются основные средства, являющиеся предметом лизинга, и возвращенные лизингодателю в связи с расторжением договора лизинга. Балансовая стоимость данных основных средств равна остаточной стоимости предмета лизинга по данным бухгалтерского учета Общества на дату завершения договора лизинга.

Основные средства, бывшие предметом лизинга и возвращенные лизингодателю в связи с расторжением договора лизинга, находятся на консервации до момента продажи Обществом данного основного средства. Начисление амортизационных отчислений не производится.

Основные средства	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
со сроком консервации до 30 дней	14 159	27 137
со сроком консервации свыше 30 дней и до 60 дней	13 429	22 046
со сроком консервации свыше 60 дней и до 90 дней	15 725	8 430
со сроком консервации свыше 90 дней	122 694	186 995
ИТОГО	166 007	244 607

Основными клиентами Общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более, чем 30 отраслей экономики. Объектами лизинга являются автомобили, техника и оборудование, коммерческая недвижимость.

По состоянию на 31.12.2011 г. Общество отразило обеспечения обязательств и платежей полученные (предметы лизинга, переданные лизингополучателям по договорам лизинга) в сумме 16 334 138 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 9 892 424 тыс.руб.). Указанное обеспечение отражается в размере первоначальной стоимости предметов лизинга, уменьшенной на сумму погашенных лизинговых платежей по договору лизинга. Общество является собственником предметов лизинга, переданных во владение и пользование лизингополучателям.

В качестве дополнительного обеспечения Обществом заключаются:

- договоры поручительства с третьими лицами;
- договоры обратного выкупа с поставщиками предмета лизинга;

Указанные договора, заключаемые с третьими сторонами, действуют в течение всего срока действия договора лизинга.

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании -лизингополучателя;
- головная организация компании -лизингополучателя в случае, если стороной договора лизинга является филиал лизингополучателя.

Общее количество договоров поручительства по состоянию на 31.12.2011 г. составляет 32 400 договоров, что составляет 48 % (2010 г.- 11 375 договоров, что составляло 55%) обеспечения всего лизингового портфеля, из них:

- поручители – физические лица – 11 676 договоров (2010 г.- 9 993 договоров);
- поручители – юридические лица – 20 724 договоров (2010 г. – 1 382 договоров).

Балансовая стоимость активов, обеспеченных указанными видами залога и поручительства, составляет совокупную величину лизинговых платежей по договору лизинга, включающих в себя возмещение фактической стоимости предмета лизинга, маржу лизингодателя, оговоренную в каждом конкретном договоре, и налог на добавленную стоимость.

По состоянию на 31.12.2011 г. Обществом переданы в залог под полученные кредиты в банках (см. п. 8 раздела III данной пояснительной записки) в качестве обеспечения обязательств и платежей основные средства, переданные по договорам финансовой аренды (лизинга), а также права требования по договорам лизинга на общую сумму 9 895 872 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 8 520 373 тыс.руб.). Залоговое имущество оценено по первоначальной стоимости основных средств, являющихся предметом лизинга в соответствии с договором лизинга.

Наименование контрагента-залогодержателя	тыс.руб.			
	Сумма залогов	Сумма кредитов	Сумма залогов	Сумма кредитов
	на 31.12.2011 г.		на 01.01.2011 г.	
Overseas Private Investment Corporation	2 801 213	2 146 407	4 271 357	3 210 112
European Bank for Reconstruction and Development	1 805 349	1 757 143	1 251 694	431 874
ЗАО «ЮниКредит Банк»»	331 407	1 000 000	905 841	802 891
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	672 955	505 458	785 261	615 130
Commerzbank International S.A.	-	-	762 696	767 054
BNP Paribas Bank ZAO	685 319	600 000	-	-
International Finance Corporation	-	-	249 372	206 119
ICICI Bank Eurasia LLC	-	-	112 874	84 708
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	57 398	28 408	181 277	135 939
Black Sea Trade and Development Bank	664 388	643 922	-	-

Наименование контрагента-залогодержателя	Сумма залогов	Сумма кредитов	Сумма залогов	Сумма кредитов
	на 31.12.2011 г.		на 01.01.2011 г.	
ОАО «Газпромбанк»	1 623 076	1 200 000	-	-
ОАО «Сбербанк России»	1 254 767	1 437 560	-	-
ИТОГО	9 895 872	9 318 898	8 520 373	6 253 827

Имущество передается в залог на срок, равный сроку действия договора лизинга.

Ограничения в отношении заложенного имущества банками-залогодержателями не наложены.

В течение 2011 года Общество получило в арендное пользование транспортные средства, которые используются для ведения текущей общехозяйственной деятельности Общества, в количестве 176 единиц и первоначальной стоимостью 73 913 тыс.руб. (2010 год: 74 единицы и первоначальной стоимостью 28 910 тыс.руб.). Общество ведет учет арендованных основных средств на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

2. Дебиторская задолженность

В состав дебиторской задолженности Общества включены :

Наименование дебиторской задолженности	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочная)	14 544 383	9 479 165
Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочная)	9 079 496	5 208 092
Прочая (краткосрочная)	490 005	303 505
Резерв по сомнительным долгам	(135 578)	(67 919)
ИТОГО	23 978 306	14 922 843

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели. В соответствии с условиями договоров лизинга, лизингополучатели обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые платежи в соответствии с графиком платежей.

В составе прочей (краткосрочной) дебиторской задолженности Общества включены авансы поставщикам и подрядчикам, расчеты по претензиям, расчеты по страхованию.

Общая величина сомнительной дебиторской задолженности, в отношении которой создан резерв, составила на 31.12.2011 г. 459 832 тыс. руб., в том числе в отношении дебиторской задолженности поставщиков в размере 289 590 тыс. руб., (2010 г.: 84 150 тыс. руб.). Величина резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2011 г. составила 135 579 тыс.руб. (на 31.12.2010 г. - 67 919 тыс.руб.).

3. Финансовые вложения

Финансовые вложения, отраженные по строке 1150 «Финансовые вложения» и 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса включают в себя следующие категории:

Вид финансового вложения	Сумма на		тыс.руб.
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.	
Долгосрочные финансовые вложения:			
Долевые финансовые вложения	1 712 676	142 905	
Займы предоставленные	1 354	-	
Долгосрочные депозиты	-	898 615	
ИТОГО	1 714 030	1 041 520	
Краткосрочные финансовые вложения:			
Займы организациям	-	950 000	
Краткосрочные депозиты	-	1 317 260	
ИТОГО	-	2 267 260	

3.1. Долевые финансовые вложения

В качестве «Долевых финансовых вложений» Общество отражает вклад в акции приобретенного юридического лица:

- 1) Закрытое акционерное общество «ФИРМА КЕЛЬВИН» в сумме 142 905 тыс.руб. (2010 г. 142 905 тыс.руб.).

Наименование и организационно-правовая форма дочернего общества, доля участия	Местонахождение	Вид деятельности
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН», 100%	125422, Москва, ул. В. Вишневского, дом 1	Передача имущества в аренду и финансовую аренду (лизинг)

- 2) Закрытое акционерное общество «Восточный ипотечный банк» (основной государственный регистрационный номер – 1027739538694, дата государственной регистрации кредитной организации - 17 августа 1994 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России 3052); Общество приобрело 514 485 (Пятьсот четырнадцать тысяч четыреста восемьдесят пять) обыкновенных именных акций Закрытого акционерного общества «Восточный ипотечный банк» номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, что составляет 99,9 % от уставного капитала Закрытого акционерного общества «Восточный ипотечный банк»; размер финансовых вложений 1 569 771 тыс.руб.

В настоящее время наименование Банка и адрес места нахождения следующие:

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк Европлан» (ЗАО «КБ Европлан») Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д.12	ЗАО «Европлан» - 514 485 (Пятьсот четырнадцать тысяч четыреста восемьдесят пять) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей.	Доля владения 99,9%
---	--	---------------------

3.2. Займы, предоставленные другим организациям

На 31.12.2011 г. общая сумма займов, предоставленных Обществом, составляет 1 354 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 950 000 тыс.руб.).

3.3. Депозитные вклады в кредитных организациях

В течение 2011 г. Обществом были размещены депозитные вклады в кредитных организациях.

По состоянию на 31.12.2011 г. депозитные вклады Общества в кредитных организациях, срок погашения которых превышает 12 месяцев, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2011 г. Обществом был размещен долгосрочный депозитный вклад в кредитных организациях, срок погашения которого превышал 12 месяцев:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка	тыс.руб. Сумма
KfW	Евро	Март 2009	Январь 2012	0,88%	898 615
ИТОГО					898 615

Краткосрочные банковские депозиты Общества по состоянию на 31.12. 2011 г. отражены по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка	тыс.руб. Сумма с учетом процентов
		Начало	Конец		
BNP Paribas Bank ZAO	Доллары США	Декабрь 2011	Январь 2012	0,30%	365 268
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Доллары США	Декабрь 2011	Январь 2012	0,80%	303 263
ИТОГО					668 531

По состоянию на 01.01.2011 г. Обществом были размещены краткосрочные депозитные вклады в кредитных организациях:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка	тыс.руб. Сумма с учетом процентов
		Начало	Конец		
ОАО «Кредит Европа Банк»	Доллары США	Ноябрь 2009	Ноябрь 2011	8,2%	494 353
ОАО «ОТП Банк»	Доллары США	Октябрь 2009	Октябрь 2011	8%	9 753
ОАО «ОТП Банк»	Рубли	Февраль 2010	Февраль 2011	9,2%	813 154
ИТОГО					1 317 260

Одним из основных направлений политики руководства Общества в отношении минимизации кредитных рисков является размещение денежных средств на текущих и депозитных счетах в банках имеющих высокий кредитный рейтинг.

4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты Общества по состоянию на 31.12.2011 г., отражены по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса:

Наименование показателя	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Наличные денежные средства в кассе	87	147
Средства на расчетных – рублевых и валютных счетах:	17 486	37 767
ЗАО «ЮниКредит Банк»	1 134	22 285
ОАО «Сбербанк России»	12 977	5 481
ICICI Bank Eurasia LLC	1 940	4 167
BNP Paribas Bank ZAO	216	2 325
ЗАО «РайффайзенБанк»	159	1 629
ЗАО «Банк Интеза»	-	122
Прочие банки	1 060	1 758

Наименование показателя	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Денежные эквиваленты-депозитные вклады:	668 531	-
ЗАО «ЮниКредит Банк»	365 268	-
BNP Paribas Bank ZAO	303 263	-
ИТОГО	686 104	37 914

В качестве денежных эквивалентов Общество учитывает денежные средства, имеющиеся у Общества на депозитных счетах в режиме «овернайт», зачисляемые на расчетные банковские счета ежедневно в соответствии с условиями, заранее оговоренными сторонами в договоре о размещении свободных денежных средств.

При составлении отчета о движении денежных средств Общество отразило платежи по приобретению лизингового имущества в составе потоков денежных средств от текущих операций поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

5. Финансовые риски

Валютный риск

В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Нижеследующая таблица представляет группировку финансовых вложений, подверженных валютному риску на 31.12.2011 г., и включает в себя:

- денежные средства на расчетных счетах в банках и денежные эквиваленты, за исключением наличных денежных средств, находящихся в кассе Общества в сумме 87 тыс.руб. (2010 г. – 147 тыс.руб.) (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса),
- депозитные вклады (строка 5303, 5313, 5307, 5317 Пояснения 3 «Финансовые вложения» к Бухгалтерскому балансу),
- займы выданные (строка 5304, 5314, 5306, 5316 Пояснения 3 «Финансовые вложения» к Бухгалтерскому балансу).

Валюта	Депозитные вклады	Займы выданные	Денежные средства на расчетных счетах и денежные эквиваленты	Итого
Доллар США	-	-	669 188	669 188
Евро	-	-	1 085	1 085
Рубли	-	-	15 744	15 744
ИТОГО	-	-	686 017	686 017

Финансовые вложения, подверженные валютному риску на 01.01.2011 г.:

Валюта	Депозитные вклады	Займы выданные	Денежные средства на расчетных счетах и денежные эквиваленты	Итого
Доллар США	504 106	-	5 391	509 497
Евро	898 615	-	904	899 519
Рубли	813 154	950 000	31 472	1 794 626
ИТОГО	2 215 875	950 000	37 767	3 203 642

Процентный риск

Общество подвергается процентному риску, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок. В нижеследующей таблице представлены долговые финансовые вложения по периодам востребования.

Финансовые вложения, подверженные процентному риску на 31.12.2011г.:

Вид финансового вложения	Период востребования					тыс.руб.
	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Свыше 12 мес.	Итого	
Депозитные вклады в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Финансовые вложения, подверженные процентному риску на 01.01. 2011 г.:

Вид финансового вложения	Период востребования					тыс.руб.
	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Свыше 12 мес.	Итого	
Депозитные вклады в кредитных организациях	813 154	-	504 106	898 615	2 215 875	
Займы выданные	-	-	950 000	-	950 000	
ИТОГО	813 154	-	1 454 106	898 615	3 165 875	

Ценовой риск

Указанный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена. По состоянию на 31.12.2011г. и 01.01.2011 г. Общество не имеет финансовых вложений подверженных ценовому риску.

Кредитный риск

Долговые финансовые вложения Общества подвержены кредитному риску. Указанный риск заключается в риске того, что эмитент (должник) не сможет полностью или частично выполнить перед Обществом обязательства, связанные с финансовыми вложениями.

В нижеследующей таблице представлены общая стоимость и виды финансовых вложений, подверженных кредитному риску.

Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договорных отношении с поставщиками и лизингополучателями, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки надлежащих полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов, анализа финансовой отчетности контрагентов.

Финансовые вложения, подверженные кредитному риску:

Вид финансового вложения	Сумма на		тыс.руб.
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.	
Депозитные вклады в кредитных организациях	-	2 215 875	
Займы выданные	-	950 000	
Денежные средства на расчетных счетах и денежные эквиваленты	686 017	37 767	
ИТОГО	686 017	3 203 642	

Денежные средства на счетах в банках и на депозитах размещены в российских банках (в том числе с участием иностранного капитала), имеющих действующую лицензию ЦБ РФ, осуществляющих деятельность на территории РФ в соответствии с действующим законодательством.

Общество также подвергается процентному и валютному риску, связанному с изменением рыночных процентных ставок и курсов валют в отношении выплаты процентов и основной суммы долга по кредитам. Подробная информация об управлении такими рисками (посредством хеджирования) представлена в примечании 14 раздела III пояснительной записки.

6. Расходы будущих периодов

В составе расходов будущих периодов Общество отражает:

Наименование	Сумма на		тыс.руб.
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.	
Отложенные комиссии, уплаченные по кредитным договорам и договорам займа	84 318	99 106	
Страховые премии по страхованию объектов лизинга	96 532	63 363	
Премии по опционам (прим. 14)	13 253	41 539	
Программное обеспечение	25 828	6 251	
Прочие	4 195	9 564	
ИТОГО	224 126	2193	

7. Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов включают в себя маржу Общества по лизинговым договорам, в условиях которых предусмотрена передача имущества по договору лизинга на баланс лизингополучателя. Данная сумма отражается по строке 1530 баланса «Доходы будущих периодов». По состоянию на 31.12.2011г. Общество отразило доходы будущих периодов в размере 3 343 561 тыс.руб. (в 2010 г. – 2 167 823 тыс.руб.)

8. Кредиты и займы

Общая сумма кредитов и займов, полученных в 2011 и 2010 годах с учетом переоценки и начисленных процентов представлена в нижеприведенной таблице:

Наименование	2011 г.	2010 г.	тыс.руб.
Кредиты	17 789 209	4 039 486	
Займы	5 595 606	268 887	
Облигации выпущенные	-	50 438	
ИТОГО	23 384 815	4 358 810	

Общая сумма кредитов и займов, погашенных в течение 2011 и 2010 годов с учетом переоценки и начисленных процентов представлена в нижеприведенной таблице:

Наименование	2011 г.	2010 г.	тыс.руб.
Кредиты	11 638 900	6 692 793	
Займы	7 111 709	480 856	
Облигации выпущенные	1 356 007	500 000	
ИТОГО	20 106 616	7 673 649	

Краткосрочные кредиты и займы

Информация о состоянии краткосрочных (на срок менее 12 месяцев) рублевых кредитов по состоянию на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

Наименование	Валюта кредита	Сумма на		тыс.руб.
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.	
ОАО «Восточный экспресс банк»	Рубли	20 006	-	
ЗАО «Глобэксбанк»	Рубли	1 000 000	-	
ЗАО «КБ «Европлан»	Рубли	261 510	-	
ЗАО «ЮниКредит Банк»»	Рубли	552 844	-	
ЗАО «Райффайзенбанк»	Рубли	453 689	-	
ИТОГО		2 288 049	-	

Информация о состоянии краткосрочных (на срок менее 12 месяцев) валютных кредитов по состоянию на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

тыс.руб.

Наименование	Валюта кредита	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Overseas Private Investment Corporation	Доллары США	-	152 939
ICICI Bank Eurasia LLC	Доллары США	-	84 709
Commerzbank International S.A.	Доллары США	-	767 054
KfW	Евро	-	880 735
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Доллары США	-	305 312
DEG	Доллары США	28 715	-
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	Доллары США	19 140	-
ИТОГО		47 855	2 190 749

Информация о состоянии краткосрочных (на срок менее 12 месяцев) рублевых займов по состоянию на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

тыс.руб.

Наименование	Валюта кредита	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	Рубли	255 500	111 000
Облигации выпущенные	Рубли	-	1 356 007
ИТОГО		255 500	1 467 007

Долгосрочные кредиты и займы

Информация о состоянии долгосрочных кредитов и займов на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

тыс.руб.

Наименование	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Кредиты	11 871 551	5 866 398
Займы	813 800	2 474 403
ИТОГО	12 685 351	8 340 801

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) рублевых займов по состоянию на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

тыс.руб.

Наименование	Валюта займа	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	Рубли	47 500	115 500
ООО «Европлан Авто»	Рубли	546 800	-
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Рубли	36 000	-
ООО «Европлан Страхование»	Рубли	58 500	-
ООО «СК Европлан»	Рубли	125 000	-
ИТОГО		813 800	115 500

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) валютных займов по состоянию на 31.12.2011 г. и на 01.01. 2011 г. следующая:

Наименование	Валюта займа	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
BASILCOM TRADING LIMITED	Доллары США	-	2 358 903
ИТОГО		-	2 358 903

тыс.руб.

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) валютных кредитах, полученных Обществом, по состоянию на 31.12.2011 г. и 01.01. 2011 г. следующая:

Наименование	Валюта кредита	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Overseas Private Investment Corporation	Доллары США	2 146 407	3 047 690
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	Доллары США	486 519	607 745
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	Доллары США	-	134 457
Black Sea Trade and Development Bank	Доллары США	643 922	-
International Finance Corporation	Доллары США	-	45 329
ИТОГО		3 276 848	3 835 221

тыс.руб.

Сроки погашения кредитов, приведенных выше, находятся в диапазоне от 15.12.2013 г. до 12.07.2016 г. Процентная ставка по кредитным договорам варьировалась от 5,40% до 8,75% годовых. Более подробная информация о процентных ставках приведена ниже в раскрытии по кредитным линиям.

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) рублевых кредитах, полученных Обществом, по состоянию на 31.12.2011 г. и 01.01.2011г. следующая:

Наименование	Валюта кредита	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
European Bank for Reconstruction And Development	Рубли	1 757 143	428 571
International Finance Corporation	Рубли	-	156 706
ЗАО «Глобэксбанк»	Рубли	3 000 000	500 000
ЗАО «Райффайзенбанк»	Рубли	-	450 000
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Рубли	600 000	495 900
ОАО «Газпромбанк»	Рубли	1 200 000	-
BNP Paribas Bank ZAO	Рубли	600 000	-
ОАО «Сбербанк России»	Рубли	1 437 560	-
ИТОГО		8 594 703	2 031 177

тыс.руб.

Сроки погашения кредитов, приведенных выше, находятся в диапазоне от 03.06.2013 г. до 15.03.2018 г. соответственно. Процентные ставки в отчетном периоде варьировались от 7,34 до 11,40% годовых.

Сумма процентов, начисленных по денежным средствам, предоставленным кредиторами и займодавцами, как долгосрочным, так и краткосрочным, отраженная в «Отчете о прибылях и убытках» за 2011 год, составила 1 109 141 тыс.руб. (за 2010 г. - 1 067 768 тыс.руб.).

Долгосрочная кредиторская задолженность по кредитам и займам переводится в краткосрочную кредиторскую задолженность при условии, что по состоянию на конец отчетного года до даты окончания договора осталось менее 365 календарных дней.

Информация о переводе долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитах, полученных Обществом, в краткосрочные кредиты по состоянию на 31.12.2011 г. и 01.01.2011г. следующая:

Наименование	Валюта кредита	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Overseas Private Investment Corporation	Доллары США	-	152 384
ICICI Bank Eurasia LLC	Доллары США	-	84 658
Commerzbank International S.A.	Доллары США	-	761 923
KfW	Евро	-	879 995
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Доллары США	-	304 769
ЗАО «Райффайзенбанк»	Рубли	450 000	-
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Рубли	400 000	-
DEG	Доллары США	28 408	-
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	Доллары США	18 939	-
ИТОГО		897 347	2 183 729

Информация о переводе долгосрочных (на срок более 12 месяцев) займов, полученных Обществом, в краткосрочные займы по состоянию на 31.12.2011 г. и 01.01.2011г. следующая:

Наименование	Валюта займа	Сумма на	
		31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Облигации выпущенные	Рубли	-	1 305 569
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	Рубли	115 500	42 000
ИТОГО		115 500	1 347 569

Кредитные линии

Общая величина открытых кредитных линий в 2011 году составляет 6 043 922 тыс.руб. (2010 г. – 7 850 000 тыс.руб.), из них не выбраны денежные средства в общей сумме 1 200 000 тыс.руб. (2010 г. – 6 004 100 тыс.руб.). Информация о наиболее существенных кредитных линиях раскрыта далее.

Информация о наиболее существенных кредитных линиях открытых в 2011 г.

В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с ЗАО «ЮниКредит Банк» на сумму 400 000 тыс.руб. на срок 18 месяцев с даты подписания – 21.06.2011 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 17 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество получило в отчетном году 400 000 тыс.руб. Процентная ставка варьировалась от 8,07 до 10,37% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 5 661 тыс.руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 350 тыс.руб.

В отчетном году Общество заключило 8 договоров об открытии невозобновляемых кредитных линий с ОАО «Сбербанк России» на общую сумму 2 000 000 тыс.руб. на срок 36 месяцев с даты подписания. Кредиты могут быть использованы одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 1 месяца с даты подписания соглашения. В части использования средств по данным кредитным линиям Общество получило 2 000 000 тыс.руб. и погасило в отчетном году 562 440 тыс.руб. Процентная ставка составила 10,0% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данным кредитным линиям составила 65 766 тыс.руб.

В отчетном году Общество заключило договор об открытии кредитной линии с ОАО «ГазпромБанк» на сумму 1 200 000 тыс.руб. на срок до 05.06.2015г. Кредит может быть выбран до 05.08.2011 года. В части использования средств по данному кредиту Общество получило в отчетном году 1 200 000 тыс.руб. Процентная ставка составила 11,0% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данной кредитной линии составила 45 386 тыс.руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данной кредитной линии составила 797 тыс.руб.

В отчетном году Общество заключило договор об открытии невозобновляемой кредитной линии с BNP Paribas Bank ZAO на сумму 600 000 тыс.руб. на срок до 01.03.2015г. Кредит может быть выбран до 29.02.2012 года. В части использования средств по данному кредиту Общество получило в отчетном году 600 000 тыс.руб. Процентная ставка составила 10,06% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данной кредитной линии составила 7 114 тыс.руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данной кредитной линии составила 46 тыс.руб.

В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с Black Sea Trade and Development Bank на сумму 20 000 тыс. долларов на срок 60 месяцев с даты подписания – 12.07.2011 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 6 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество получило в отчетном году 643 922 тыс.руб. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 1 220 тыс.руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 1 172 тыс.руб.

В отчетном году Общество заключило соглашение о предоставлении кредитной линии с KfW на сумму 30 000 тыс. евро на срок 56 месяцев с даты подписания – 25.11.2011 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 18 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество в отчетном году выборок не поступало. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 1 023 тыс.руб.

28 декабря 2011 г. Федеральной службой по финансовым рынкам зарегистрирован выпуск 5 000 000 штук процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя номинальной стоимостью 1 000 рублей с обязательным централизованным хранением закрытого акционерного общества «Европлан» серии 03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента. Срок погашения: в 1 820-й день с даты начала размещения облигаций.

9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Общества по строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса включает:

Наименование кредиторской задолженности	Сумма на	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 993	28 165
Расчеты по налогам и сборам	67 096	153 222
Прочие кредиторы:		
Расчеты с покупателями и заказчиками	8 205 211	5 276 677
Расчеты по отложенному НДС	3 559 571	2 182 386
Прочие	10 575	48 494
ИТОГО	11 873 446	7 688 944

тыс.руб.

10. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2011 г. уставный капитал Общества в размере 15 394 590 рублей полностью оплачен и состоит из:

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

В целях увеличения чистых активов Общества единственный акционер Общества, Компания «СТЕПЛИО ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company «STAPLIO ENTERPRISES LIMITED»), на основании решения от 28.12.2011 г. прекратил обязательства Общества по кредитным договорам перед Единственным акционером на сумму 2 358 903 тыс.руб.

В нормативно-правовой базе Российской Федерации отсутствуют прямые нормы, регулирующие порядок отражения указанных операций в бухгалтерском учете. В связи с этим, с целью достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Общества, Общество при отражении указанной выше операции руководствовалось положениями Международных стандартов финансовой отчетности в соответствии с п.7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», и отразило указанную операцию в качестве доходов, относящихся непосредственно на увеличение капитала в составе добавочного капитала.

11. Налогообложение

Наименование показателя	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения по отчету о прибылях и убытках	613 509	653 168
Вычитаемые постоянные разницы	(67 919)	(12 483)
Налогооблагаемые постоянные разницы	79 687	139 993
Общая сумма вычитаемых временных разниц	105 405	30257
в том числе: - возникших	208 888	152 135
- погашенных	(103 483)	(121 878)
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц	(219 765)	513 485
в том числе: - возникших	(432 985)	(136 032)
- погашенных	213 222	649 517
Налогооблагаемая прибыль (убыток)	510 917	1 324 420

Прибыль по данным налогового учета за отчетный 2011 г. составила 510 917 тыс.руб. (2010 г.: прибыль – 1 324 420 тыс.руб.).

Условный расход по налогу на прибыль за отчетный 2011 г. составил 122 702 тыс.руб. (2010 г.: 130 633 тыс.руб.).

В отчетном 2011 г. сумма постоянного налогового обязательства составила 2 354 тыс.руб. (2010 г.: 25 502 тыс.руб.).

Постоянные разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы в виде процентов по долговым обязательствам, а также расходы, связанные со списанием дебиторской задолженности, которые не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Общая сумма налогооблагаемых временных разниц в отчетном 2011 году составила (219 765) тыс.руб. (2010 г.: 513 485 тыс.руб.). Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, ДВМЦ, финансового результата от переоценки активов и обязательств в условных единицах, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга с учетом имущества на балансе лизингополучателя.

Общая сумма вычитаемых временных разниц в отчетном 2011 г. составила 105 405 тыс.руб. (2010 г.: 30 257 тыс.руб.). Временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате превышения резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете над резервом в налоговом учете.

12. Прибыль (убыток) на акцию

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

Наименование показателя	2011 г.	2010 г.
Базовая прибыль за отчетный год, тыс.руб.	488 521	497 032
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс.акций	23	23
Базовая прибыль на акцию, руб.	21 240	21 610

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

13. Выплата купонного дохода по облигациям

В 2011 году Общество провело выплату по пятому и шестому купонному периоду владельцам неконвертируемых процентных документарных облигаций Общества на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации серии 01»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, обеспеченных поручительством со стороны Общества с ограниченной ответственностью «Европлан Авто», размещенных по открытой подписке по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1 000 рублей за 1 Облигацию.

10 февраля 2011 г. произведено погашение второй части в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 910 (девятьсот десятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска в размере обязательства в денежном выражении: 435 189 750 (Четыреста тридцать пять миллионов сто восемьдесят девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 00 копеек.

11 августа 2011 г. произведено погашение третьей части в размере 50 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 1092 (одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска в размере обязательства в денежном выражении: 870 379 500 (Восемьсот семьдесят миллионов триста семьдесят девять тысяч пятьсот) рублей 00 копеек.

14. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок

В 2011 г. Общество осуществляло операции с финансовыми инструментами срочных сделок, а именно:

- операции хеджирования (СВОП), направленные на минимизацию рисков от потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями переменных процентных ставок по сравнению с теми, которые фиксируются на дату погашения процентов (раз в месяц, квартал или полгода).
Объект хеджирования – процентные расходы с переменной процентной ставкой по условиям кредитных договоров с банками KfW, ICICI BANK EURASIA LLC, BNP PARIBAS и Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. .
- Операции хеджирования (ОПЦИОН) - сделки со страховой премией, уплачиваемой за право продать или купить в течение предусмотренного контрактом по опциону срока доллары США по заранее оговоренной цене;
Хеджируется негативный эффект возможного повышения обменного курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Процентные СВОПы

Операции по процентным свопам заключены со следующими банками:

- BNP PARIBAS
- ICICI BANK EURASIA LLC
- KfW
- Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.

Финансовый результат по данным бухгалтерского учета по операциям со свопами определяется как разница между доходами и расходами по всем операциям данной категории за отчетный период:

Наименование контрагента	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
KfW	-	(20 196)	-	(58 557)
BNP PARIBAS	-	-	-	(14 336)
ICICI BANK EURASIA LLC	-	(162)	-	(5 792)
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	-	(9 303)	-	(4 937)
ИТОГО	-	(29 661)	-	(83 622)

тыс.руб.

Финансовый результат полученный в результате сделок с процентными СВОПами отражается по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Опционы

По состоянию на 31.12.2011г. опционные контракты заключены со следующими банками:

- BNP Paribas Bank ZAO
- Deutsche Bank AG

По состоянию на 31.12. 2010 г. опционные контракты были заключены со следующими банками:

- BNP Paribas Bank ZAO
- По операциям с опционами за 2011 г. получен следующий финансовый результат:

Наименование контрагента	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
BNP Paribas Bank ZAO	1 768	(82 301)	7 069	(57 027)
Deutsche Bank AG, London Branch	32 625	(6 384)	-	-
ИТОГО	34 393	(88 685)	7 069	(57 027)

тыс.руб.

Финансовый результат полученный в результате сделок с опционами отражается по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Форвардные сделки

В 2011 году Общество операций по форвардным контрактам не исполняло. В 2010 году в рамках форвардного контракта от 10 августа 2009 года был получен следующий результат:

Наименование контрагента	2011 г.		2010 г.	
	Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
BNP Paribas Bank ZAO	-	-	48 412	-
ИТОГО	-	-	48 412	-

тыс.руб.

15. Выручка от продаж

При составлении бухгалтерской отчетности отражение доходов и расходов от финансовой аренды (лизинга) производится в составе доходов и расходов, по обычным видам деятельности в «Отчете о прибылях и убытках» по строкам 2110, 2120, 2210, 2220 соответственно.

Выручка от лизинговых и прочих услуг, за минусом НДС, отраженная по строке 2110 «Отчета о прибылях и убытках», за отчетный период составила 6 781 890 тыс.руб.(в 2010 г. – 5 472 645 тыс.руб.)

Расходы по обычным видам деятельности включают следующие статьи затрат:

Наименование показателя	2011 г.	2010 г.
Себестоимость	3 965 419	2 970 452
-амортизация основных средств	2 895 254	2 130 697
- ФОТ по продажам	425 535	324 530-
-страхование лизингового имущества	343 220	323 184
- отчисления ФОТ по продажам	105 372	55 850-
- комиссии по привлечению клиентов	68 928	20 036
-транспортный налог	52 467	42 489
-прочее	74 643	73 666
Коммерческие расходы	32 603	18 228
-рекламные материалы	20 721	5 748
-реклама наружная	7 586	9 537
-реклама в прессе	4 260	2 807
-прочее	36	136
Управленческие расходы	985 177	619 428
-фонд оплаты труда	497 538	270 424
-аренда офиса	97 174	76 166
- отчисления на социальные нужды	67 890	40 394
-амортизация собственных основных средств	38 334	22 988
- лизинговые платежи	21 398	10 442
- услуги по телефонии	19 166	14 038
- командировочные расходы	19 060	11 074
- расходные материалы	18 751	5 000
- обслуживание программного обеспечения и техники	17 710	13 000
- услуги страхования	14 382	5 625
- консультационно-информационные услуги	13 819	6 361
- услуги по переводу документации	12 739	13 052
- услуги интернет	12 265	11 584

тыс.руб.

Наименование показателя	2011 г.	2010 г.
- конференции, семинары	11 751	2 979
- услуги хранения документов	11 204	9 204
- услуги хранения имущества	11 105	20 253
- услуги аудиторов	8 017	4 802
- курьерские услуги	7 534	5 828
- охрана офиса	6 475	2 858
- ремонт и содержание офисных помещений	5 498	13 025
- транспортные услуги	5 144	1 540
- услуги и комплектующие на обслуживание транспортных средств	4 349	7 339
- почтовые расходы	2 785	1 868
- прочие	61 089	49 584

Управленческие расходы отчетного периода Общество полностью включает в себестоимость реализованных товаров, работ, услуг за тот же период.

Прочие доходы и расходы включают следующие статьи:

тыс.руб.		
Наименование показателя	2011 год	2010 год
Прочие доходы	3 509 606	4 197 315
в том числе:	-	-
- доход от продажи иностранной валюты	1 187 712	916 982
- доход от продажи основных средств	1 048 703	1 322 941
- положительные курсовые разницы по расчетам в иностранной валюте	880 273	1 635 332
- страховые возмещения	229 064	172 258
- доход от реализации прочего имущества	61 579	16 863
- списанная кредиторская задолженность	34 502	60 520
- доходы от операций с ФИСС	34 393	55 481
- штрафы, пени, неустойки	22 444	15 138
- доходы от покупки валюты	6 826	872
- возврат госпошлины	4 100	652
- прочие	10	276
Прочие расходы	(3 691 698)	(4 724 730)
в том числе:	-	-
- убыток от продажи иностранной валюты	(1 189 562)	(920 122)
- отрицательные курсовые разницы по расчетам в иностранной валюте	(891 195)	(1 697 263)
- расходы по продаже основных средств	(863 813)	(1 187 949)
- расходы по страховым случаям	(134 932)	(80 073)
- расходы от операций с ФИСС	(118 346)	(140 649)
- налоги и сборы, включая налог на имущество	(108 293)	(74 135)
- убытки от выбытия прочего имущества	(103 657)	(42 297)
- резерв по сомнительным долгам	(67 660)	(37 603)
- услуги финансовых организаций по предоставлению кредитов	(53 318)	(94 836)
- списание дебиторской задолженности	(34 081)	(42 234)
- НДС, начисленный в соответствии с законодательством РФ (безвозмездная передача имущества, списание недоамортизированных основных средств)	(26 609)	(9 035)
- судебные издержки	(13 693)	(5 328)
- услуги банка	(3 979)	(3 753)
- убытки прошлых лет	(1 425)	(5 335)
- прочее	(81 135)	(384 118)

16. Связанные стороны

Перечень связанных с Обществом сторон (юр. лиц) по состоянию на 31.12.2011г.:

Наименование юридического лица	Основание
ООО «Европлан Авто»	Контролируются одним и тем же юридическим лицом
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Контролируются одним и тем же юридическим лицом
ООО «Европлан Страхование»	Контролируются одним и тем же юридическим лицом
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	Право Общества распоряжаться более 20% уставного капитала
ООО «Райз Инвест»	Относится к той же группе лиц, что и Общество
ЗАО «КБ «Европлан»	Право Общества распоряжаться более 20% уставного капитала

Перечень связанных сторон размещен на интернет сайте Общества - <http://www.leasing.ru/>.

Продажи связанным сторонам

Выручка Общества от реализации товаров, работ, услуг связанным сторонам составила (без учета НДС):

Наименование связанной стороны	тыс.руб.	
	Сумма	
	2011 г.	2010 г.
ООО «Европлан Авто»	82 377	158 864
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	203	508
ЗАО «КБ «Европлан»	225	-
ИТОГО	82 805	159 372

Товары, работы, услуги продавались Обществом связанным сторонам по рыночным ценам в 2011 и 2010 гг.

Общество оказывало услуги ООО «Европлан Авто» по финансовому и оперативному управлению организацией на ежемесячной основе по ценам, оговоренным в договоре. Общая сумма оказанных услуг за 2011 год составила 56 949 тысяч рублей.

Закупки у связанных сторон

Стоимость приобретенных товаров, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, составила (без учета НДС):

Наименование связанной стороны (вид приобретения)	тыс.руб.	
	Сумма	
	2011 г.	2010 г.
ООО «Европлан Авто»	1 729	1 729
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	-	153
ООО «Райз Инвест»	7 093	5 136
ИТОГО	8 822	7 018

Операции со связанными сторонами проводились на обычных коммерческих условиях.

Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование связанной стороны (вид приобретения)	тыс.руб.			
	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.	31.12.2011 г.	01.01.2011 г.
Краткосрочная задолженность				
ООО «Европлан Авто»	-	-	592	170
ООО «Райз Инвест»	-	-	-	505
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	-	-	-	120
ИТОГО	-	-	592	795

Займы, предоставленные связанными сторонами

ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН» предоставляло Обществу займы в рублях.

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	226 500	262 085
Получено в отчетном году	76 500	-
Начислено процентов в отчетном году	25 427	26 170
Возвращен основной долг в отчетном году	-	35 550
Возвращены начисленные проценты в отчетном году	25 427	26 205
Задолженность на 31 декабря	303 000	226 500

ООО «Европлан Авто» предоставляло Обществу займы в рублях.

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	-	-
Получено в отчетном году	546 800	-
Начислено процентов в отчетном году	15 204	-
Возвращен основной долг в отчетном году	-	-
Возвращены начисленные проценты в отчетном году	15 204	-
Задолженность на 31 декабря	546 800	-

ООО «Европлан Лизинговые Платежи» предоставляло Обществу займы в рублях.

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	-	-
Получено в отчетном году	36 000	-
Начислено процентов в отчетном году	147	-
Возвращен основной долг в отчетном году	-	-
Возвращены начисленные проценты в отчетном году	147	-
Задолженность на 31 декабря	36 000	-

ООО «Европлан Страхование» предоставляло Обществу займы в рублях.

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	-	-
Получено в отчетном году	58 500	-
Начислено процентов в отчетном году	2 877	-
Возвращен основной долг в отчетном году	-	-
Возвращены начисленные проценты в отчетном году	2 877	-
Задолженность на 31 декабря	58 500	-

В целях увеличения чистых активов Общества единственный акционер Общества, компания «Степлио Энтерпрайзес Лимитед», на основании решения от 28.12.2011 г. прекратил обязательства Общества по кредитным договорам перед «Степлио Энтерпрайзес Лимитед» на сумму 2 358 903 тыс.руб.

В нормативно-правовой базе Российской Федерации отсутствуют прямые нормы, регулирующие порядок отражения указанных операций в бухгалтерском учете. В связи с этим, с целью достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Общества, Общество при отражении указанной выше операции руководствовалось положениями Международных стандартов финансовой отчетности в соответствии с п.7 ПБУ 1/2008 «Учетная

политика организации», и отразило указанную операцию в качестве доходов, относящихся непосредственно на увеличение капитала в составе добавочного капитала.

Кредиты, предоставленные связанными сторонами

ЗАО «Коммерческий банк «Европлан» предоставляло Обществу кредит в рублях.

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	-	-
Получено в отчетном году	260 000	-
Начислено процентов в отчетном году	1 510	-
Возвращен основной долг в отчетном году	-	-
Возвращены начисленные проценты в отчетном году	-	-
Задолженность на 31 декабря	261 510	-

Займы, предоставленные связанным сторонам

В 2010-2011 году Общество предоставило заём в рублях ООО «Европлан Авто».

Наименование	тыс.руб.	
	2011 г.	2010 г.
Задолженность на 1 января	950 000	1 343 100
Выдано	17 000	269 059
Начислено процентов по займам	51 315	177 714
Возвращено с учетом начисленных процентов	1 018 315	839 873
Задолженность на 31 декабря	-	950 000

Движение денежных средств между Обществом и связанными сторонами за 2011 г.

Наименование	тыс.руб.	
	Общество	
	Платежи из Общества	Поступило в Общество
Дочерние организации		
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	25 427	76 620
ЗАО «КБ «Европлан»	949	260 266
Прочие связанные организации		
ООО «Европлан Авто»	36 603	1 665 102
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	147	36 000
ООО «Европлан Страхование»	2 877	58 500
ООО «Райз Инвест»	9 604	-
Итого:	76 607	2 096 488

Руководству Общества в 2011 г. выплачена заработная плата и премиальное вознаграждение в общей сумме 62 768 тыс. руб. (в 2010 г. – 35 486 тыс. руб.).

17. Условные факты хозяйственной деятельности

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности на рынке Общество сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Общества полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Общества.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговые проверки могут охватывать 2011 год деятельности Общества, непосредственно предшествующий году проверки.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

По мнению руководства Общества, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

В настоящий момент руководство Общества не может достоверно оценить влияние снижения рынка капитала и рынка кредитования в целом на финансовое положение Общества. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Общества в создавшихся обстоятельствах.

Президент
ЗАО «Европлан»

Зиновьев Н.С.

Главный бухгалтер
ЗАО «Европлан»

Савичева Н.В.

29 марта 2012 г.