

Е Ж Е К В А Р Т А Л Ы Й О Т Ч Е Т

Закрытое акционерное общество "Европлан"

Код эмитента: 56453-Р

за 1 квартал 2011 г.

Место нахождения эмитента: **115114 Россия, город Москва, Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Президент ЗАО "Европлан"

Дата: 16 мая 2011 г.

_____ Н.С. Зиновьев
подпись

Главный бухгалтер

Дата: 16 мая 2011 г.

_____ Н.В. Савичева
подпись

Контактное лицо: **Нормантович Анна Владимировна, Директор юридического департамента ЗАО "Европлан"**

Телефон: **(495) 960-2244**

Факс: **(495) 960-2240**

Адрес электронной почты: **e-otchet@europlan.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.europlan.ru**

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.....	9
1.4. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	11
1.5. Сведения о консультантах эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация эмитента	12
2.3. Обязательства эмитента.....	13
2.3.1. Кредиторская задолженность.....	13
Структура кредиторской задолженности эмитента	13
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	14
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Отраслевые риски	21
2.5.2. Страновые и региональные риски	23
2.5.3. Финансовые риски	24
2.5.4. Правовые риски.....	25
2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	25
III. Подробная информация об эмитенте	26
3.1. История создания и развитие эмитента.....	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	27
3.1.4. Контактная информация.....	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	32
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	33
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	34
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий.....	34

3.2.6. Совместная деятельность эмитента	34
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	34
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	35
3.6.1. Основные средства	36
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	37
4.1.1. Прибыль и убытки	37
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности	38
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	38
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	39
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	39
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	40
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	42
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	43
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	44
4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	51
4.5.2. Конкуренты эмитента	51
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	53
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	53
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	55
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	55
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	55
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	55
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	55
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	56
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	56
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	58
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	58
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	58
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	59
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	59
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его	

уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	59
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	59
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	60
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	60
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	60
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	61
VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	63
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	63
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал	109
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный финансовый год	112
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	112
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	153
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	153
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	154
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	154
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	154
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента ...	154
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	154
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	154
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	155
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	156
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	157
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	159
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	159
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	160
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	160
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	161
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	175
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	175
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	175

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	181
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	181
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	181
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента.....	181
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	185
8.9.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет	185
8.9.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход.....	185
8.10. Иные сведения	188
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	189

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Закрытое акционерное общество «Европлан» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета в соответствии с п. 5.1. раздела V Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н, поскольку в отношении ценных бумаг Закрытого акционерного общества «Европлан» 27 сентября 2007 года была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Состав совета директоров эмитента

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган эмитента

ФИО	Год рождения
Зиновьев Николай Сергеевич	1973

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "ЮниКредит Банк"*

Место нахождения: *119034, г. Москва, Пречистенская наб., д.9*

ИНН: *7710030411*

БИК: *044525545*

Номер счета: *40702810100010440473*

Корр. счет: *30101810300000000545*

Тип счета: *Расчетный РУБ*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество БАНК "ТРОЙКА ДИАЛОГ"*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО БАНК "ТРОЙКА ДИАЛОГ"*

Место нахождения: *125009, Москва, РОМАНОВ ПЕР.,4*

ИНН: *7744002959*

БИК: *044525320*

Номер счета: *40701810700000000571*

Корр. счет: *30101810800000000320*

Тип счета: *Расчетный РУБ*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Кредит Европа банк"*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "Кредит Европа банк"*

Место нахождения: *115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д.2, стр.2*

ИНН: *7705148464*

БИК: *044525767*

Номер счета: *40702810300000001497*

Корр. счет: *30101810900000000767*

Тип счета: *Расчетный РУБ*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество**

Сокращенное фирменное наименование: **"БНП ПАРИБА Банк" ЗАО**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер, д. 1, стр. 2**

ИНН: **7744002405**

БИК: **044525185**

Номер счета: **40701810700000502001**

Корр. счет: **30101810100000000185**

Тип счета: **Расчетный РУБ**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО "Райффайзенбанк"**

Место нахождения: **129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17/1**

ИНН: **7744000302**

БИК: **044525700**

Номер счета: **40701810100001410942**

Корр. счет: **30101810200000000700**

Тип счета: **Расчетный РУБ**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **"АЙСИАЙСИАЙ БАНК ЕВРАЗИЯ" Общество с ограниченной ответственностью**

Сокращенное фирменное наименование: **"АЙСИАЙСИАЙ БАНК ЕВРАЗИЯ" (ООО)**

Место нахождения: **125047, Москва, 4-ый Лесной пер., д.4**

ИНН: **4003011294**

БИК: **044525870**

Номер счета: **40702810401000000219**

Корр. счет: **30101810800000000870**

Тип счета: **Расчетный РУБ**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО) Среднерусский банк**

Сокращенное фирменное наименование: **Среднерусский банк Сбербанка России**

Место нахождения: **Российская Федерация, 117907, г.Москва, ул. Вавилова, д.19**

ИНН: **7707083893**

БИК: **044525225**

Номер счета: **40701810640020000121**

Корр. счет: **30101810400000000225**

Тип счета: **Текущий РУБ**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО "ЮниКредит Банк"**

Место нахождения: **119034, Москва, Пречистенская наб., д.9**

ИНН: **7710030411**

БИК: **044525545**

Номер счета: **40702840700010440474**

Корр. счет: **30101810300000000545**
Тип счета: **Текущий, доллары США**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **"БНП ПАРИБА Банк" Закрытое акционерное общество**
Сокращенное фирменное наименование: **"БНП ПАРИБА Банк" ЗАО**
Место нахождения: **125009, Москва, Большой Гнезниковский пер, д. 1, стр. 2**
ИНН: **7744002405**
БИК: **044525185**
Номер счета: **40701840300000502002**
Корр. счет: **30101810100000000185**
Тип счета: **Текущий, доллары США**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк"**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО "Райффайзенбанк"**
Место нахождения: **129090, Москва, ул. Троицкая, д.17/1**
ИНН: **7744000302**
БИК: **044525700**
Номер счета: **40701840400001410942**
Корр. счет: **30101810200000000700**
Тип счета: **Текущий, доллары США**

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Аудитор (аудиторы), осуществляющий независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по итогам текущего или заверченного финансового года:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**
Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ПвК Аудит»**
Место нахождения: **125047, г. Москва, Бутырский вал, д.10**
ИНН: **7705051102**
ОГРН: **1027700148431**

Телефон: **(495) 967-6000**
Факс: **(495) 967-6001**
Адрес электронной почты: **oksana.stepanets@ru.pwc.com**

Данные о лицензии на осуществление аудиторской деятельности

Наименование органа, выдавшего лицензию: **Министерство Финансов Российской Федерации**
Номер: **№Е000376**
Дата выдачи: **20.05.2002**
Дата окончания действия: **20.05.2012**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Аудиторская палата России**

Место нахождения

105120 Россия, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок д.3/9 стр. 3

Дополнительная информация:

Отсутствует.

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях):

Сведения отсутствуют.

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента

Год
2002
2003
2004
2005
2006
2007
2008
2009
2010

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Проводится тендер, основные условия: репутация аудитора и расценки на его услуги.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: В соответствии с Уставом эмитента утверждение аудитора относится к компетенции единственного акционера. Кандидатуру аудитора выдвигает Президент эмитента.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не было.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам каждого из пяти последних завершенных финансовых лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:

Размер оплаты услуг аудитора устанавливается на основании договора, заключенного между аудитором и эмитентом.

2002 г.: 378 867 руб.

2003 г.: 1 721 116,25 руб.

2004 г.: 2 041 306,31 руб.

2005 г.: 2 759 753,11 руб.

2006 г.: 3 206 940,88 руб.

2007 г.: 4 413 038,34 руб.

2008 г.: 7 712 658,18 руб.

2009 г.: 4 566 188,77 руб.

2010 г.: 5 935 985 руб.

Приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором

услуги:

Отсроченные или просроченные платежи отсутствуют.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале эмитента: такие доли отсутствуют.

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: заемные средства аудитору не предоставлялись.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют. Сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): таких лиц нет.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: аудитор является полностью независимым от органов управления эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

1.4. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики эмитентом не привлекались

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты эмитентом не привлекались

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных подписей нет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Стоимость чистых активов эмитента	1 115 489	2 408 581	3 102 949	2 373 055	3 435 770	3 567 460
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	5 008	4 512	5 986	3 020	1 757	1 551
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	2 279	2 070	2 421	977	777	753
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	37.44	19.65	34.14	39.78	38.7	30.89
Уровень просроченной задолженности, %	0	0	0	0.94	0	0
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0.19	0.2	0.29	0.57	0.35	0.09
Доля дивидендов в прибыли, %	0	0	0	0	0	0
Производительность труда, тыс. руб./чел	3 911 415	5 958 115	8 206 686	9 049 124	6 781 468	1 441 741
Амортизация к объему выручки, %	45.71	47.29	46.62	39.76	39.35	41.09

Под стоимостью чистых активов понимается разница между суммарными активами на конец отчетного периода с одной стороны, и текущими обязательствами на конец отчетного периода и долгосрочными обязательствами на конец периода с другой стороны. (расчет чистых активов осуществлен в соответствии с приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. №10н/03-6/нз).

По сравнению с 1 кварталом 2010 года размер чистых активов Эмитента продемонстрировал положительную динамику роста.

Показатель отношения суммы привлеченных средств к сумме капитала и резервов сократился по сравнению с 1 кварталом 2010 года за счет сокращения объема задолженности Эмитента, с одной стороны, и ростом суммы нераспределенной прибыли, с другой стороны.

Показатель отношения краткосрочных пассивов к сумме капитала и резервов по сравнению с 1 кварталом 2010 год изменился незначительно.

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов, отражающий отношение суммы чистой прибыли и амортизационных отчислений к общей сумме погашенных обязательств по кредитам и займам (основная сумма долга + проценты) уменьшился по сравнению с 1 кварталом 2010 года прежде всего за счет увеличения долговой нагрузки Эмитента.

Просроченная задолженность в анализируемом периоде отсутствует.

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость, с которой дебиторы расплачиваются по своим обязательствам перед компанией, и рассчитывается как отношение выручки от реализации к средней сумме дебиторской задолженности. По сравнению с 1 кварталом 2010 года оборачиваемость незначительно уменьшилась с 0,12 до 0,09. Следует отметить, что данный показатель предназначен, в первую очередь, для анализа финансовой деятельности промышленных предприятий и мало подходит для анализа финансовых компаний.

Эмитент не начислял и не выплачивал дивиденды за рассматриваемый период.

Показатель производительности труда сократился в 1 квартале 2011 года по сравнению с 1 кварталом 2010 года на 19% за счет проведения Эмитентом ответственной социальной политики, направленной на сохранение рабочих мест. Рост рынка лизинга, наметившийся в последнее время, должен привести к улучшению данного показателя по итогам всего 2011 года.

Показатель амортизации к объему выручки обязательств за отчетный период увеличился с 40,54% на 31.03.2010 до 41,09% на 31.03.2011 за счет увеличения количества вновь заключаемых сделок в 4 квартале 2010 – 1 квартале 2011 гг.

В соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» исправление выявленной ошибки отражается ретроспективно в отчетности за 2009 год. В результате проведенных корректировок произошло изменение вступительных и сравнительных данных за 2008 и 2009 годы. В бухгалтерском учете были отражены следующие изменения:

- уменьшение величины отложенного налогового обязательства по состоянию на 1 января 2010 года на сумму 48 617 тысяч рублей,*
- увеличение величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по состоянию на 1 января 2010 года на сумму 48 617 тысяч рублей,*
- увеличение суммы отложенного налогового обязательства, списанного в связи с выбытием активов, по которым оно было начислено за 2009 год, на счет учета прибылей и убытков на сумму 25 154 тысяч рублей,*
- увеличение суммы чистой прибыли (убытка) за 2009 год на сумму 25 154 тысяч рублей,*
- увеличение показателя «Чистые активы» за 2009 год на сумму 25 154 тысяч рублей.*

Учитывая указанные изменения в отчетности, показатели в п. 4.1.1., 4.2., 4.3.1. рассчитаны исходя из скорректированной бухгалтерской отчетности.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению

организатором торговли

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности эмитента

За 2010 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	28 165	
в том числе просроченная		x
Кредиторская задолженность перед персоналом организации	0	
в том числе просроченная		x
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	153 222	
в том числе просроченная		x
Кредиты		8 087 294
в том числе просроченные		x
Займы, всего		4 043 069
в том числе итого просроченные		x
в том числе облигационные займы		1 356 007
в том числе просроченные облигационные займы		x
Прочая кредиторская задолженность	7 507 557	
в том числе просроченная		x
Итого	7 688 944	12 130 363
в том числе просрочено		x

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование: **OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION**

Сокращенное фирменное наименование: **OPIC**

Место нахождения: **1100 New York Avenue, N.W. Washington, D.C., USA**

Не является резидентом РФ

Сумма кредиторской задолженности, руб.: **3 200 074 500**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченной задолженности нет.

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

За 3 мес. 2011 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	64 129	

в том числе просроченная		x
Кредиторская задолженность перед персоналом организации	577	
в том числе просроченная		x
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	21 900	
в том числе просроченная		x
Кредиты		7 386 736
в том числе просроченные		x
Займы, всего		3 434 275
в том числе итого просроченные		x
в том числе облигационные займы		882 063
в том числе просроченные облигационные займы		x
Прочая кредиторская задолженность	8 180 153	
в том числе просроченная		x
Итого	8 266 759	10 821 011
в том числе просрочено		x

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование: **OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION**

Сокращенное фирменное наименование: **OPIC**

Место нахождения: **1100 New York Avenue, N.W. Washington, D.C., USA**

Не является резидентом РФ

Сумма кредиторской задолженности, руб.: **2 677 064 167**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченной задолженности нет.

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и действующим на дату окончания отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего заверченного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

В случае, если эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату окончания последнего заверченного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга	Валюта	Срок кредита (займа) / срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного
----------------------------	-------------------------------------	-----------------------	--------	---------------------------------------	--

					долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Заем	Basilcom Trading Limited	15 000 000	USD	10.10.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Заем	Basilcom Trading Limited	20 000 000	USD	03.08.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Заем	Basilcom Trading Limited	30 000 000	USD	29.03.2015/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Заем	Basilcom Trading Limited	25 000 000	USD	30.06.2016/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Европейский Банк реконструкции и развития	10 000 000	USD	15.06.2007 /15.06.2007	Просрочка отсутствует.
Кредит	Европейский Банк реконструкции и развития	15 000 000	USD	22.10.2010/- 22.10.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	Европейский Банк реконструкции и развития	40 000 000	USD	13.07.2010/13.07.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	Европейский Банк реконструкции и развития	600 000 000	RUR	03.06.2013/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Международная финансовая корпорация	10 000 000	USD	15.04.2007 / 15.04.2007	Просрочка отсутствует.
Кредит	Международная финансовая корпорация	555 000 000	RUR	15.04.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Black Sea Trade and Development Bank	5 000 000	USD	01.08.2007/ 01.08.2007	Просрочка отсутствует.
Кредит	Black Sea Trade and Development Bank	11 000 000	USD	24.04.2009/24.04.2009	Просрочка отсутствует.
Кредит	Black Sea Trade and Development Bank	18 000 000	USD	25.10.2010/25.10.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	Overseas Private Investment Corporation	30 000 000	USD	15.06.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Overseas Private	100 000 000	USD	15.12.2013/-	Просрочка

	Investment Corporation				отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	7 500 000	EUR	15.08.2010/15.08.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH	15 000 000	USD	15.02.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingsland en N.V.	10 000 000	USD	15.02.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingsland en N.V.	17 000 000	USD	15.10.2015/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО Юникредит Банк	22 000 000	USD	17.04.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО Юникредит Банк	400 000 000	RUR	25.09.2009/25.09.2009	Просрочка отсутствует.
Кредит	BNP Paribas	110 000 000	USD	26.04.2010/26.04.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	KfW IPEX-Bank GmbH	60 000 000	EUR	05.11.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ICICI Bank Eurasia	25 000 000	USD	28.03.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	CommerzBank S.A.	75 000 000	USD	29.07.2011/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Облигационный займ	Владельцы облигаций	2 000 000 000	RUR	11.08.2011 /-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО Юникредит Банк	13 000 000	USD	09.03.2010/09.03.2010	Просрочка отсутствует.
Кредит	ЗАО Райффайзен банк	450 000 000	RUR	30.07.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО Юникредит Банк	500 000 000	RUR	17.09.2013/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО Юникредит Банк	400 000 000	RUR	17.03.2012/-	Просрочка отсутствует. Срок

					исполнения не наступил
Кредит	Европейский Банк реконструкции и развития	1 500 000 000	RUR	28.10.2017/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	3 000 000 000	RUR	31.10.2013/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил
Кредит	ОАО "Сбербанк России"	2 000 000 000	RUR	07.12.2014/-	Просрочка отсутствует. Срок исполнения не наступил

Описывается исполнение эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций:

вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением.**

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-01-56453-Р.**

дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: **27.09.2007 г.**

дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлялась, в связи с представлением в ФСФР России 20 августа 2008 года Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с п. 6.10 Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России N 07-4/пз-н от 25 января 2007 г.**

наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

количество ценных бумаг выпуска: **2 000 000 (Два миллиона) штук.**

номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 (Одна тысяча) рублей.**

объем выпуска по номинальной стоимости: **2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.**

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций (30.06.2008 г.): **7,54%**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался: **общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, за который такой доход выплачивался: 643 504 386,6 (Шестьсот сорок три миллиона пятьсот четыре тысячи триста восемьдесят шесть) рублей 60 копеек, из которых:**

- **144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата первого купона.**

- **144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата второго купона, что за вычетом налогов составило 144 443 911 (Сто сорок четыре миллиона четыреста сорок три тысячи девятьсот одиннадцать) рублей.**

- **144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата третьего купона, что за вычетом налогов составило 144 565 661 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч шестьсот шестьдесят один) рубль.**

- **144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата четвертого купона, что за вычетом налогов составило 144 579 040 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят девять тысяч сорок) рублей 00 копеек.**

- **65 104 386,60 (Шестьдесят пять миллионов сто четыре тысячи триста восемьдесят шесть) рублей 60 копеек - выплата пятого купона, что за вычетом налогов составило 65 093 660,60 (Шестьдесят пять миллионов девяносто три тысячи шестьсот шестьдесят) рублей 60 копеек.**

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию и в совокупности по всем облигациям выпуска:

по 1-му купону: дата выплаты 12.02.2009 г., 72,30 рублей на одну облигацию, 144 600 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 2-му купону: дата выплаты 13.08.2009 г., 72,30 рублей на одну облигацию, 144 600 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 3-му купону: дата выплаты 11.02.2010 г., 72,30 рублей на одну облигацию, 144 600 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 4-му купону: дата выплаты 12.08.2010 г., 72,30 рублей на одну облигацию, 144 600 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска

по 5-му купону: дата выплаты 10.02.2011 г., 37,40 рублей на одну облигацию, 74 800 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска.

по 6-му купону: дата выплаты 11.08.2011 г., 24,93 рубля на одну облигацию, 49 860 000 рублей в совокупности по всем облигациям выпуска.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

- с первого по четвертый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 100 (Сто) % номинальной стоимости;
- на пятый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 75 (Семьдесят пять) % номинальной стоимости;
- на шестой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 50 (Пятьдесят) % номинальной стоимости.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в % и в рублях)	Дата выплаты по купону	Дата фиксации списка владельцев
1	14.08.2008	12.02.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.02.2009	06.02.2009
2	12.02.2009	13.08.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	13.08.2009	07.08.2009
3	13.08.2009	11.02.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	11.02.2010	05.02.2010
4	11.02.2010	12.08.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.08.2010	06.08.2010
5	12.08.2010	10.02.2011	182	10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 37 (Тридцать семь) рублей 40 копеек на одну облигацию.	10.02.2011	04.02.2011
6	10.02.2011	11.08.2011	182	10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 24 (Двадцать четыре) рубля 93 копейки на одну облигацию.	11.08.2011	05.08.2011

Процентные ставки пятого и шестого купонов по Облигациям определены Приказом Президента ЗАО «Европлан» № 261 от 28 июля 2010 года.

Текущее состояние выпуска: **размещение завершено, торги облигациями проходят в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».**

вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением.**

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-02-56453-Р.**

дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: **27 сентября 2007 г.**

наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

количество ценных бумаг выпуска: **2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук.**

номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 (Одна тысяча) рублей.**

объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.**

срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **21 октября 2008 г.**

основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное):

Приказом ФСФР России № 08-2477/пз-н от 21 октября 2008 г. выпуск признан несостоявшимся и его государственная регистрация аннулирована.

Совокупная номинальная стоимость выпуска в процентах балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершнного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций (30.06.2007г.): **17,5%.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, за который такой доход выплачивался: **выплата купонов и погашение части номинальной стоимости по облигациям серии 02 к моменту подписания настоящего ежеквартального отчета не проводились, в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска и признания выпуска несостоявшимся.**

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения	5 590 084	12 951 489	17 090 582	10 227 815	8 520 373	7 502 510
в том числе общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства	0	0	0	0	0	0

Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения

Наименование обязательства: **Обеспечение обязательств по кредитному договору с OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION (США)**

Размер обеспеченного обязательства эмитента (третьего лица): **3 615 495 136**

RUR

Срок исполнения обеспеченного обязательства: **15.12.2013**

Способ обеспечения: **зalog**

Размер обеспечения: **3 615 495 136**

Валюта: **RUR**

Условие предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **предоставление залога (оборудование и автотранспорт, переданный в лизинг, а также права лизингодателя по договорам лизинга) в обеспечение исполнения обязательств эмитента по кредитным договорам с Overseas Private Investment Corporation. Стоимость предмета залога: 3 615 495 136 руб.**

Срок, на который предоставляется обеспечение: **15.12.2013**

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств эмитентом (третьим лицом) с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению и вероятности появления таких факторов:

Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность возникновения – низкая.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Указываются любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах

К соглашениям или срочным сделкам, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии ЗАО «Европлан», его ликвидности, результатах деятельности, могут быть отнесены сделки по аренде основных средств (предоставление эмитентом основных средств в финансовую аренду (лизинг)).

Основной хозяйственной деятельностью эмитента является предоставление автотранспорта, оборудования и коммерческой недвижимости в финансовую аренду (лизинг). Стоимость лизингового имущества, переданного эмитентом (лизингодателем) лизингополучателю учитывается на забалансовых счетах ЗАО «Европлан» («Основные средства, переданные в аренду»).

По состоянию на 31.12.2010 г. стоимость основных средств, переданных в аренду, составляет 16 206 668 тыс. руб.

По состоянию на 31.03.2011 г. стоимость основных средств, переданных в аренду, составляет 16 926 077 тыс. руб.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Наступление убытков возможно в случае ухудшения качества портфеля лизинговых сделок и невозможности реализации изъятых предметов лизинга по остатку произведенных инвестиций. Размер просроченной задолженности сроком свыше 90 дней, которая может привести к возникновению у Эмитента убытков, не превысил за 2010 год и 1 кв. 2011 года 0,06 % от общей величины лизингового портфеля Эмитента.

Причины вступления эмитента в данные соглашения, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены на балансе эмитента: **В настоящее время на рынке лизинга в Российской Федерации наблюдается восстановление после сильного падения объемов продаж, последовавшего в результате экономического кризиса. С другой стороны, на протяжении всего 2009 года эмитент провел серьезную работу по очистке портфеля заключенных лизинговых договоров от проблемных сделок. С начала 2010 года рынок лизинга демонстрирует уверенный рост, и это дает основания надеяться на сохранение устойчивого финансового положения эмитента на протяжении 2010 года и последующих лет.**

Случаи, в которых эмитент может понести убытки в связи с указанными соглашениями, вероятность наступления указанных случаев и максимальный размер убытков, которые может понести эмитент: **Единственным фактором, способным оказать отрицательное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а соответственно на количество лизинговых контрактов, заключаемых эмитентом, является ухудшение макроэкономического климата в Российской Федерации.**

Риск одномоментного расторжения значительного числа заключенных лизинговых контрактов, по мнению эмитента, является минимальным. Целевым сегментом эмитента являются небольшие и средние предприятия с численностью сотрудников до 100 человек. Опыт эмитента показывает, что для данных клиентов стоимость лизинговых услуг является хотя и важным, но не основополагающим фактором. Эмитент является одним из лидеров на российском рынке лизинговых услуг.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Политика эмитента в области управления рисками:

2.5.1. Отраслевые риски

Группа компаний Europlan осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Группа реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.

В целом, за все время существования, рынок внутреннего лизинга характеризовался со стороны спроса отсутствием прямой зависимости (и, соответственно, рисков значительного колебания спроса на услуги) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской биржевой конъюнктурой. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка.

Российская отрасль лизинга хорошо регламентирована внутренним законодательством и функционирует в стране более 15 лет. В течение 13-ти лет регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем многих других сегментов финансовых услуг.

Несмотря на относительно недолгий период существования и развития, российский рынок лизинга до конца 2008 года характеризовался значительным объемом и высокой положительной динамикой. Например, по результатам 2007 года он занял 6-е место в Европе (данные Российской ассоциации лизинговых компаний "Рослизинг", члена Leaseurope) по объемам нового бизнеса (сумме договоров лизинга, заключенных за период) и опережал многие зрелые европейские рынки, а также значительно опережал инвестиционнопривлекательные рынки Бразилии, Китая и Индии.

Основная тенденция быстрого роста российского рынка лизинга сформировалась в последние 7-8 лет перед началом спада в конце 2008 года. Объем рынка в период 2000-2007 г.г., по оценкам данным ассоциации "Рослизинг", рос в среднем на 81% в год и достиг в 2007 г. US\$35,4 млрд. с НДС. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2007 год российский рынок лизинга вырос до US\$39 млрд. Осень 2008 года и далее весь 2009 год принесли рынку как всему сектору финансовых услуг сильное замедление исторических темпов роста. Обстановка на финансовых рынках безусловно отразилась и на рынке лизинга, где произошли значимые, по мнению Эмитента, изменения. Сумма новых лизинговых сделок снизилась по итогам 2008 года по сравнению с 2007 годом на 24,7% и составила 26,65 млрд. долларов с НДС (по данным ассоциации «Рослизинг»), а по данным РА «Эксперт» - снизилась на 27% до 720 млрд. руб. Несмотря на падение объемов лизинга по итогам 2008 года, исследователями было отмечено увеличение на 13,5% количества заключенных на рынке договоров лизинга.

В 2009 году, по данным Росстата, российская экономика продолжила свое падение (сокращение ВВП, спад промышленного производства). Трудности испытал финансовый сектор, сильно ухудшились показатели рентабельности активов и рентабельности капиталов российских банков, выросла просроченная задолженность по кредитам. Все эти негативные тенденции сказались на лизинге, который продолжил сокращаться в объеме. По данным ассоциации "Рослизинг" объем рынка лизинга по итогам 2009 года упал примерно в два раза и составил 270 млрд. рублей без НДС.

Падение спроса на долгосрочное финансирование и на покупку основных средств для бизнеса, а также рост ставок оказали свое воздействие на бизнес эмитента, вызвав пропорциональное сокращение формирования нового портфеля сделок.

Однако сегмент автолизинга, основной по специализации эмитента, оказался наиболее устойчивым сегментом из рыночноориентированных видов лизинга с относительно невысокими средними суммами контрактов. По оценкам ассоциации "Рослизинг", по итогам 2009 года объем нового бизнеса в автолизинге сократился «вдвое, на 49,6%» (по итогам 9 месяцев 2009 года падение составляло 72,91% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Количество контрактов по итогам года сократилось в два раза, по сравнению с падением на 65,8% по итогам 9 месяцев 2009 года. В абсолютных значениях объем нового бизнеса 2009 года составил 43,2 млрд. руб., количество заключенных договоров – 20 365. Объем нового бизнеса эмитента сократился с меньшим, чем в отрасли, темпом.

Действия компании в сложившихся условиях были связаны:

- с настройкой лизинговых продуктов на изменившийся спрос,
- отражением в лизинговых предложениях возросших ставок финансирования,
- занятием освободившихся рыночных долей
- и работой над сохранением качества портфеля.

Однако в конце 2009 года утвердился восходящий тренд роста объемов лизинговых сделок, что позволило исследователям сделать вывод о прохождении минимальных значений. И ассоциация "Рослизинг", и РА "Эксперт" отметили прекращение падения рынка и рост по итогам 3-го квартала 2009 года:

- «в 3-м квартале 2009 года продолжился рост количества заключенных сделок, который начался во 2-м квартале. Количество сделок увеличилось на 16,59% и составило 5249».

- «За третий и четвертый кварталы прошлого года прирост составил порядка 330%».

В 2010 продолжилось быстрое восстановление рынка. По оценкам РА «Эксперт» объем нового бизнеса по итогам 1 полугодия 2010 года составил 255,5 млрд. рублей. Т.о. темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года достигли 183,6%. Сумма стоимости всех предметов лизинга (без НДС) по вновь заключенным сделкам составила примерно 159 млрд. рублей (в 3,2 раза больше, чем за 1 полугодие 2009 года), а суммарный портфель лизинговых компаний 1 037 млрд. рублей. Динамика заключения новых сделок на рынке лизинга в 1 половине 2010 года превзошла прогнозы участников рынка и обусловила оптимистичные ожидания в отношении 2 полугодия 2010 года.

В 3-м квартале 2010 года рынок продолжил восстановление. В июле-сентябре объем нового бизнеса составил 164,5 млрд. рублей, что на 73% больше, чем в 3-м квартале 2009 года, и сопоставимо с объемом сделок за 3-й квартал 2008 года (175 млрд рублей). Объем нового бизнеса по итогам 9 месяцев 2010 года составил 420 млрд. рублей. Соответственно, темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года достигли 127%. Совокупный портфель лизинговых компаний составил 1 040 млрд. рублей.

Увеличение активности на рынке превзошло все прогнозы: в конце 2009 года участники рынка предполагали прирост на уровне 10-20%, по итогам 9 месяцев 2010 "Эксперт РА" прогнозировал увеличение нового бизнеса на 75-85%. Фактически же рынок вырос на 130%. Эксперты рынка наблюдают «уже не восстановление, а новый этап роста. Сумма новых сделок выросла в 2,3 раза по сравнению с 2009 годом - до 725 млрд. руб. Совокупный лизинговый портфель увеличился на 23% и составил 1180 млрд. руб. Быстрому росту рынка способствовали, прежде всего, стабилизация финансового состояния лизингополучателей, агрессивная политика лизингодателей с госучастием, а также смягчение критериев риск-менеджмента лизинговыми компаниями» (источник: РА «Эксперт»).

Таким образом, эксперты оценивают устойчивый переход к фазе роста рынка. Кроме общеэкономических факторов падения объемов рынка, большинство из которых были преодолены к началу 2010 года, к потенциальным рискам ухудшения ситуации в отрасли можно было бы только добавить ухудшающие изменения действующего лизингового законодательства. В случае наступления данного события (без оценки его вероятности), оно будет способно оказать негативное влияние на деятельность лизинговых компаний и эмитента, однако вряд ли окажет влияние на исполнение обязательств по ценным бумагам.

На протяжении периода обращения облигаций эмитента серии 01, по мнению эмитента, ухудшающие изменения действующего лизингового законодательства являются маловероятными. Если же ухудшение макроэкономического климата произойдет после начавшегося быстрого восстановления, то эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле даже с учетом общего ухудшения платежеспособности лизингополучателей.

Относительно рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), группа компаний не осуществляет деятельность на внешнем рынке лизинга и на рынках лизинга иных стран, кроме России.

Финансовые услуги, оказываемые эмитентом, не связаны с осуществлением производственной деятельности, основанной на закупках сырья и материалов.

В целом, эмитент привлекает финансовые ресурсы кредиторов для закупок по запросу лизингополучателей объектов основных средств для последующей передачи их в финансовую аренду (лизинг). Изменение цен на основные средства, приобретаемые Группой компаний Европлан для передачи в лизинг, не окажет существенного влияния на деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, поскольку данные изменения прямо отражаются в графиках платежей в заключаемых лизинговых контрактах. Эмитент, заключая сделку лизинга (закупая по договорам купли-продажи имущество и передавая его в лизинг по договорам лизинга) не принимает на себя риски изменения

стоимости закупаемого имущества. Изменение стоимости имущества уже после его передачи в лизинг также не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента и его исполнение обязательств по эмитируемым ценным бумагам, так как подавляющее большинство контрактов предусматривает достаточный аванс (в среднем, более 25%) и полную выплату (погашение) первоначальной стоимости предмета лизинга. Эмитент реализует сделки и производит все действия к минимизации рисков остаточных стоимостей предметов лизинга в портфеле.

Всеобщее повышение цен на оборудование и транспорт, ведущее к резкому долгосрочному сокращению спроса экономики на капитальные вложения и, как следствие, на лизинг, представляется маловероятным, особенно в сегменте автотранспорта. Эти обстоятельства способны повлиять только на темпы роста числа новых сделок эмитента, но не влияют на текущий портфель сделок и способность Эмитента обслуживать кредиторскую задолженность. В начале 2009 года падение спроса на автомобили и одновременная девальвация национальной валюты вызвали временное уменьшение стоимости новых продаваемых автомобилей в твердой валюте, несмотря на рост рублевых цен. С возвращением курса рубля к додевальвационным уровням 2008 года, при неизменности внутрироссийских рублевых цен на автомобили, их цены в твердых валютах могут вырасти в 2010 году по отношению к 2008 на 10-15%.

С целью нивелирования риска, связанного с возможным ростом процентных ставок, эмитент привязывает стоимость финансирования к стоимости лизинговых услуг на основе методов «издержки плюс». Эмитент также применяет ценообразование в сделке в зависимости от риск-профиля лизингополучателя и ликвидности предмета лизинга. Кроме этого, эмитент использует более 30 диверсифицированных источников средне- и долгосрочные прямого кредитования в лице международных финансовых институтов, а также синдицированные кредиты, значительно перекрывающие по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия Эмитента значительно усиливают его ликвидную позицию и создают все возможности обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю вне зависимости от заключения новых сделок.

Поскольку Группа компаний Европлан не осуществляет деятельность на внешних лизинговых рынках, стоимость услуг эмитента не подвержена их колебаниям.

Из-за слабой эластичности спроса со стороны лизингополучателей, не имеющих прямого выхода на международные рынки заемного капитала или не имеющих относительно более дешевого оптового долгосрочного финансирования из российских банков, стоимость услуг лизинга на внутрироссийском рынке напрямую зависит от стоимости финансирования самих лизингодателей. В отчетном году после произошедшей ранее переоценки рисков и соответствующего повышения стоимости кредитования корпоративного сектора, она продолжала оставаться на высоком уровне. В этих условиях, произведенное Эмитентом адекватное повышение ставок формирования лизинговых платежей и ужесточение требований к финансовому состоянию потенциальных лизингополучателей привело к снижению объемов финансирования лизинговых проектов в отчетном квартале, но также привело к отбору наиболее качественных с кредитной точки зрения сделок.

Так как целевым сегментом Группы компаний Европлан являются небольшие и средние предприятия с численностью сотрудников до 100 человек (более 75% портфеля), а число лизингополучателей с заключенными договорами, превысило 13 000 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, эмитент остается наименее подверженным риску снижения маржи при изменении стоимости его финансирования. Кроме того, по мнению эмитента, на рынке массовых сделок лизинга для российских предприятий в ближайшее время не ожидается значительного усиления ценовой конкуренции.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Группа компаний осуществляет свою лизинговую деятельность на территории Российской Федерации.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, филиалы эмитента расположены в соответствующих субъектах федерации.

Региональная диверсификация бизнеса эмитента (предметы лизинга и лизингополучатели распределены по более чем 70 регионам РФ, сделки характеризуются однородностью предметов лизинга и профилей лизингополучателей) позволяет значительно снизить влияние региональных рисков.

Влияние страновых рисков на деятельность эмитента проявляется через стоимость финансирования со стороны кредиторов-нерезидентов эмитента по договорам с плавающей ставкой, учитывающих страновые риски.

Что касается политической, социальной, демографической конъюнктур, то деятельность эмитента, его собственников и руководства не связана с политическими партиями и общественными активностями и движениями. В целом, политическая ситуация в Российской Федерации в последние несколько лет стабильна. Подтверждением этого служат инвестиционные рейтинги, присвоенные России тремя крупнейшими рейтинговыми

агентствами, а также уровень обеспеченности экономики золото-валютными резервами ЦБ РФ, фондами национального благосостояния и будущих поколений, макроэкономический уровень покрытия импорта и внешнего долга государственных и негосударственных институтов. Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля эмитента. Группа компаний Европлан обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные негативные экономические изменения в стране. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Группы, менеджмент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса, концентрации на обслуживании портфеля и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на бизнес. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в регионах, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, оцениваются как минимальные. Группа компаний Европлан осуществляет свою деятельность в регионах с благоприятным социальным положением вдали от военных конфликтов. Головной офис эмитента и центральный управленческий аппарат размещены в г. Москве - регионе с низкой вероятностью военных и социальных потрясений. Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации, минимальны. Территория Российской Федерации не характеризуется повышенной опасностью возникновения стихийных бедствий. Основная деятельность Группы компаний Европлан не затрагивает труднодоступные районы Российской Федерации, вероятность прекращения транспортного сообщения с которыми достаточно велика. Кроме того, портфель предметов лизинга Европлан не включает в себя материальную долю оборудования и транспорта, постоянно эксплуатирующихся на водах и в толще Мирового океана, в воздухе, в космосе, в шахтах и горных выработках, подверженных повышенному риску природных и техногенных катастроф.

2.5.3. Финансовые риски

На дату предоставления данного отчета Обществу неизвестно о каких-либо событиях, фактах, которые окажут или могут оказать негативное влияние на финансовое состояние, результаты деятельности или исполнение Обществом своих обязательств, за исключением указанных в п.2.5.1.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Группа компаний Европлан предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий при наступлении какого-либо из перечисленных факторов риска будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

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, физические активы.

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. Вероятность этого низка. 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.

На протяжении периода обращения облигаций эмитента серии 01, по мнению Общества, ухудшающие изменения действующего лизингового законодательства являются маловероятными.

2.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с:

Так как эмитент не осуществляет внешнеэкономической деятельности, приводится описание правовых рисков только для внутреннего рынка.

изменением валютного регулирования:

Влияние на эмитента риска, связанного с изменением валютного регулирования минимально.

изменением налогового законодательства:

Российское налоговое законодательство характеризуется частой изменчивостью и нечеткостью толкования. Эмитент полагает, что налогообложение лизинговой деятельности может измениться, так же может измениться трактовка существующего законодательства налоговыми органами. Данные изменения могут отрицательно сказаться на деятельности эмитента.

изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин отсутствуют.

изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность эмитента не подлежит обязательному лицензированию. При осуществлении своей основной деятельности эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

В данный момент эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отрицательно сказаться на результатах его деятельности. Данный вид рисков минимален.

2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

Текущие судебные процессы, способные оказать существенное влияние на деятельность эмитента, отсутствуют.

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): У эмитента отсутствуют лицензии на ведение каких-либо видов деятельности.

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У эмитента отсутствуют обязательства по долгам третьих лиц, в том числе, дочерних

обществ.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Такие потребители отсутствуют.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество "Европлан"*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО "Европлан"*

Фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

Фирменное наименование эмитента на английском языке («EUROPLAN») зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 289732; зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 мая 2005. 03 августа 2010 года Приложением к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) внесены изменения в части места нахождения ЗАО "Европлан". Местонахождение указано согласно Устава ЗАО "Европлан" (Десятая редакция): Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д.4 стр.1. Вышеуказанный товарный знак (знак обслуживания) действует на всей территории Российской Федерации в течение 10 лет. Приоритет товарного знака – с 19 мая 2004 года.

07 февраля 2011 года в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации зарегистрирован товарный знак (знак обслуживания) № 429686 на русском языке ("ЕВРОПЛАН"). Приоритет товарного знака - с 22 марта 2010 г. Срок действия регистрации - до 22 марта 2020 г.

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ДельтаЛизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ДельтаЛизинг»*

Дата введения наименования: **23.03.2001**

Основание введения наименования:

Внеочередное общее собрание акционеров Закрытого акционерного общества «РКМ Лизинг-Центр» (Протокол от 02 марта 2001 г.).

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «РКМ Лизинг-Центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «РКМ Лизинг-Центр»*

Дата введения наименования: **21.04.1999**

Основание введения наименования:

Протокол № 1 учредительного собрания акционеров Закрытого акционерного общества «РКМ Лизинг-Центр» от 07 апреля 1999 года

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: **Р-7621.16**

Дата государственной регистрации: **21.04.1999**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции Российской Федерации***

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1027700085380**

Дата регистрации: **01.08.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Управление МНС России по г. Москве.**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации, а также срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Срок существования эмитента с момента его государственной регистрации и до даты подписания настоящего ежеквартального отчета: более 12 лет.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии), и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации, а также срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Срок существования эмитента с момента его государственной регистрации и до даты подписания настоящего ежеквартального отчета: более 12 лет.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии), и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

В 1999 году эмитент открыл свои офисы в Москве, Санкт-Петербурге и Екатеринбурге и начал активную работу на этих рынках.

В 2000 году эмитент начал заниматься также лизингом автотранспортных средств, утвердившись в качестве лидера на рынке лизинга оборудования для малого и среднего бизнеса.

В 2001-2002 годах эмитент расширил свою деятельность, открыв филиалы в Нижнем Новгороде и Самаре. В 2003 году эмитент открыл филиал в г. Краснодаре.

В мае 2004 года с целью создания нового сильного федерального бренда и защищенного торгового знака единственным акционером эмитента принимается решение о смене наименования. Вместо ЗАО «ДельтаЛизинг» эмитент стал называться ЗАО «Европлан». В июле 2004 года эмитент был назван наиболее динамично развивающейся лизинговой компанией в 1999-2003 гг., а также получил оценку "Лидер рынка по работе с малыми предприятиями" (источник: рейтинги «Лизинг ревю»). В августе 2004 года эмитент заключает первую сделку, номинированную в евро, а в сентябре – и в рублях. С тех пор клиенты эмитента могут воспользоваться лизингом транспорта, оборудования и недвижимости в одной из трех валют на выбор. В сентябре 2004 года принято решение об активном развитии сети дистрибуции.

В феврале 2005 года эмитент вошел в пятерку наиболее капитализированных компаний в отрасли. В марте 2005 года эмитент становится первой лизинговой компанией в России, внедрившей скоринговую систему проведения массовых сделок лизинга. В том же месяце эмитент признан крупнейшей в России лизинговой компанией по количеству действующих договоров лизинга (источник: рейтинги «Финанс.»).

В июле 2005 года эмитент получает главные призы как «Ведущая лизинговая компания по числу заключенных договоров в 2004 году», «Лидер рынка лизинга легковых автомобилей России в 2004 году», «Лидер рынка лизинга торгового оборудования в 2004 году» (источник: рейтинги «Лизинг ревю»).

В июле 2006 года эмитент признан "Лидером российского рынка по количеству заключенных договоров лизинга" и «Лидером российского рынка лизинга автосервисного и авторемонтного оборудования» (источник: рейтинг «Лизинг ревю»). По результатам исследований «РБК» и «РФ – Аналитика» эмитент также признан абсолютным лидером лизинга автомобилей в Московском регионе. В ноябре 2006 года эмитент по результатам независимого голосования дилеров на конкурсе "Бизнес со знаком +. Автобизнес» признан «Лучшей лизинговой компанией России».

В апреле 2007 года эмитент удостоен ежегодной премии делового журнала «Финанс.» в номинации «За динамичное развитие на лизинговом рынке». В мае 2007 года эмитент занял первое место в рейтинге делового издания «Коммерсантъ» Business Guide в лизинге легковых автомобилей в России. В октябре 2007 года эмитент занимает первое место в рейтинге Эксперт РА и делового издания «Коммерсантъ» Business Guide в лизинге легковых автомобилей в России. В ноябре 2007 года эмитент занял первое место в рейтинге Рослизинг и журнала «Финанс.» в лизинге транспорта в России по итогам 1 полугодия 2007 г. В декабре 2007 года эмитент занял первое место в рейтинге «Эксперт РА» в лизинге легкового автотранспорта в России по итогам 9 месяцев 2007 г.

В марте 2008 года эмитент занял первое место в рейтинге ассоциации «Рослизинг» и журнала «Финанс.» по количеству заключенных в 2007 году договоров лизинга в России. В апреле 2008 года эмитент занял первое место в рейтинге «Эксперт РА» по объему сделок лизинга с малым бизнесом в России, а также первое место в автомобильном лизинге и лизинге легковых машин в стране. В июне 2008 года эмитент признан по итогам 2007 года изданием «Лизинг ревю» лидером лизинга: всем видам автотранспорта,

легковых автомобилей, авторемонтного и автосервисного оборудования, мебели и офисного оборудования, текстильного и швейного оборудования, погрузчиков и складского оборудования.

В июле 2008 года группа компаний эмитента увеличила собственный капитал до \$120 млн., привлекла 5-летний кредит ЕБРР в размере 600 млн. рублей. В июле 2008 года группа компаний эмитента получила дополнительное финансирование в форме синдицированного кредита общим объемом в 75 млн. долларов США. Организаторами синдициации выступили BNP Paribas, Commerzbank AG и Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG. В августе 2008 года эмитент разместил облигации серии 01 в объеме 2 млрд. руб. В октябре 2008 года эмитент занял по итогам 1 полугодия 2008 года («Эксперт» РА) - 1 место по направлениям лизинга легкового транспорта и погрузчиков, 3 место по размеру капитала, 4 место по объему сделок, осуществленных за этот период, поднявшись в рейтинге сразу на 7 позиций и опередив многих лизингодателей, занимающихся крупными сделками финансовой аренды. В ноябре 2008 года эмитент как лидер российского автолизинга занял 38 место в Европе по объемам лизинга автомобильного транспорта и самоходных машин (источник: публикация рейтинга Европейской федерации национальных ассоциаций лизинговых компаний LEASEUROPE). В декабре 2008 года по результатам аналитического обзора «Рынок лизинга по итогам 9 месяцев 2008 г.», проведенного рейтинговым агентством «Эксперт РА», эмитент был признан №1 в сегменте легковых автомобилей.

В январе 2009 года по итогам 9 месяцев 2008 г., эмитент вновь был признан крупнейшей в России лизинговой компанией по количеству заключенных договоров лизинга и по количеству лизингополучателей (источник: ассоциация «Рослизинг»).

К окончанию первого квартала 2011 года эмитент имеет собственную сеть из 58 обособленных структурных подразделений. В апреле 2009 года эмитент был еще раз признан крупнейшей в России лизинговой компанией по количеству заключенных договоров лизинга и №1 в сегменте легковых автомобилей (источники: ассоциация «Рослизинг», РА «Эксперт»). Тогда же лизинговая компания Europlan была удостоена премии журнала «Финанс.» 2009 года в номинации «За поддержку малого и среднего бизнеса» и отметила десятилетие своей деятельности. В июне 2009 года Europlan был признан лизинговой компанией №1 по количеству заключенных договоров лизинга в 2008 году в Южном федеральном округе. В июле 2009 года Europlan был еще раз признан крупнейшей в России лизинговой компанией по количеству заключенных в 1 квартале 2009 года договоров лизинга в сегменте автолизинга (источник: ассоциация «Рослизинг»). Журнал «Лизинг ревю» наградил Europlan дипломами в 3-х номинациях: «Наиболее динамично развивающаяся лизинговая компания в 1999-2008 гг.», «Лидер по количеству заключенных договоров в 2008 г.», «Лидер рынка лизинговых услуг России в 2008 г. в сегменте – легковые автомобили». В июле 2009 года Europlan по итогам 1 полугодия 2009 года признан ассоциацией «Рослизинг»: 1) лидером по количеству заключенных договоров, 2) лидером автолизинга, 3) лидером лизинга в Приволжском федеральном округе, 4) лидером лизинга в Южном федеральном округе. В рейтинге Европейской федерации национальных ассоциаций лизинговых компаний LEASEUROPE Europlan занял 1-ое место среди российских компаний и вошел в тридцатку крупнейших лизингодателей Европы по объемам лизинга автомобильного транспорта и самоходных машин. В декабре 2009 года Europlan признан: 1) лизинговой компанией №1 в Екатеринбурге и Свердловской области (источник: «Деловой квартал-Екатеринбург»), 2) лидером по количеству договоров по итогам 9 месяцев 2009 года – ассоциация «Рослизинг», 3) лидером лизинга автомобилей в России - РА «Эксперт», 4) лидером лизинга для малого и среднего бизнеса в России - РА «Эксперт».

В апреле 2010 года ассоциацией «Рослизинг» эмитент признан крупнейшей автолизинговой компанией России 2009 года: 1) лидером по количеству заключенных договоров, 2) лидером лизинга легковых автомобилей, 3) лидером лизинга спецтранспорта. Рейтинговое агентство «Эксперт» также в очередной раз признало Europlan : 1) лидером по количеству заключенных договоров, 2) лидером лизинга легковых автомобилей, 3) лидером лизинга грузовых автомобилей, 4) лидером лизинга в Южном федеральном округе и 5) крупнейшим лизингодателем, работающим с малым бизнесом. В июне 2010 года Europlan был признан лизинговой компанией №1 по количеству и объему заключенных договоров лизинга в 2009 году в г. Новосибирске и Новосибирской области.

В октябре 2010 года Europlan по итогам 1 полугодия 2010 года признан рейтинговым агентством «Эксперт»: 1) лидером по количеству заключенных договоров, 2) крупнейшим лизингодателем по объему договоров лизинга и легковых, и грузовых автомобилей, 3) лидером лизинга в Приволжском, Южном и Северо-Кавказском федеральных округах, 4) лидером лизинга легковых а/м в Сибирском регионе (по данным «Эксперт-Сибирь»).

В рейтинге Европейской федерации национальных ассоциаций лизинговых компаний LEASEUROPE по итогам 2009 года Europlan занял 1-ое место среди российских компаний и вошел в тридцатку крупнейших лизингодателей Европы по объемам лизинга автомобильного транспорта и самоходных машин, поднявшись на две строчки вверх.

В декабре 2010 года согласно данным рейтингового агентства «Эксперт», Europlan стал победителем в номинации «Лидирующая лизинговая компания по работе с малым бизнесом» и крупнейшим лизингодателем в лизинге легковых и грузовых автомобилей.

В декабре 2010 года Europlan по итогам 9 месяцев 2010 года признан российской ассоциацией лизинговых компаний «Рослизинг»: 1) крупнейшим лизингодателем по объему договоров лизинга и легковых, и грузовых автомобилей, 2) лидером лизинга по количеству лизингополучателей в Центральном, Поволжском, Южном, Уральском и Сибирском федеральных округах. Голосованием российских дилеров, участников Автофорума «ONconference,» компания также признана лизинговой компанией года.

В марте 2010 года по результатам исследования журнала «Эксперт-Урал» Europlan занял 1 место в сегменте лизинга легковых и грузовых автомобилей по объему нового бизнеса в Урало-Западносибирском регионе по итогам 2010 года.

Основной целью Эмитента является передача имущества в аренду и в финансовую аренду (лизинг) индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на территории Российской Федерации и за рубежом для получения прибыли.

Предметом деятельности эмитента 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).

Эмитент также имеет право осуществлять любую иную деятельность, в той степени, в которой такая деятельность не запрещена Российским законодательством, Уставом Эмитента, включая оптовую и розничную торговлю, внешнюю торговлю, маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов, управления, включая, но не ограничиваясь вышесказанным.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательством Российской Федерации, Эмитент может заниматься только на основании специальных разрешений (лицензий).

Миссия эмитента Уставом эмитента не предусмотрена.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: отсутствует.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения: *115114 Россия, город Москва, Кожевнический проезд д. 4 стр. 1*

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа

115114 Россия, город Москва, Кожевнический проезд 4 стр. 1

Адрес для направления корреспонденции

127051 Россия, город Москва, Малая Сухаревская пл. д. 12

Телефон: **(495) 960-22-44**

Факс: **(495) 960-22-40**

Адрес электронной почты: ***e-otchet@europlan.ru***

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: ***www.europlan.ru***

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

6164077483

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Филиалы и представительства эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Полное наименование: ***Филиал ЗАО "Европлан" в г. Волгоград***

Место нахождения: ***400131, РФ, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 19Д***

Дата открытия: ***15.08.2008***

Руководитель филиала (представительства)

ФИО: ***Солонуха Георгий Викторович***

Срок действия доверенности: ***30.04.2012***

Полное наименование: ***Филиал ЗАО "Европлан" в г. Воронеж (на время отсутствия Бомбиной (Игнатовой) М.А. обязанности директора филиала исполняет Малов Сергей Юрьевич по совместительству)***

Место нахождения: **394036, РФ, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Среднемосковская, 31**
Дата открытия: **05.12.2006**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Малов Сергей Юрьевич**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Екатеринбург**
Место нахождения: **620014, РФ, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев. 2/5, оф. 45**
Дата открытия: **26.07.1999**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Ямалов Радик Канафиевич**
Срок действия доверенности: **05.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Казань**
Место нахождения: **420111, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Право-Булачная, 35/2, оф.211**
Дата открытия: **05.12.2006**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Гиззатуллина Вилия Фаритовна**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Краснодар**
Место нахождения: **350020, РФ, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Рашиповская, 157**
Дата открытия: **22.05.2009**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Хаблюк Виктория Станиславовна**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Нижний Новгород**
Место нахождения: **603001, РФ, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д.51**
Дата открытия: **05.11.2001**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Солонина Алена Александровна**
Срок действия доверенности: **14.03.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Новосибирск**
Место нахождения: **630099, РФ, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, 80, оф. 617**
Дата открытия: **05.12.2006**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Геласимов Петр Михайлович**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Омск (до назначения директора филиала Шарипов К.И. совмещает обязанности директора филиала)**
Место нахождения: **644007, РФ, Омская область, г. Омск, ул. Фрунзе-Герцена, д. 80/18**
Дата открытия: **15.08.2008**

Руководитель филиала (представительства)

ФИО: **Шаринов Константин Игоревич**
Срок действия доверенности: **29.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Пермь**
Место нахождения: **614077, РФ, Пермская область, г. Пермь, Бульвар Гагарина, д. 46.**
Дата открытия: **15.08.2008**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Романов Дмитрий Алексеевич**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Ростов-на-Дону**
Место нахождения: **344082, РФ, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 5/12**
Дата открытия: **23.03.2001**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Матвейшина Марина Геннадьевна**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Санкт-Петербург**
Место нахождения: **191011, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.5, оф. 53**
Дата открытия: **26.07.1999**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Бахорев Сергей Александрович**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Саратов (до назначения директора филиала Галицкая А.В. совмещает обязанности директора филиала)**
Место нахождения: **410019, РФ, Саратовская область, г. Саратов, ул. Танкистов, д.37**
Дата открытия: **15.08.2008**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Галицкая Александра Владимировна**
Срок действия доверенности: **01.06.2011**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Уфа**
Место нахождения: **450098, РФ, Республика Башкортостан, г. Уфа, Проспект Октября, д. 132/3**
Дата открытия: **05.12.2006**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Удинский Дмитрий Анатольевич**
Срок действия доверенности: **30.04.2012**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Челябинск (до назначения директора филиала Сорокин В.А. совмещает обязанности директора филиала)**
Место нахождения: **454091, РФ, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Елькина, д.45А**
Дата открытия: **15.08.2008**

Руководитель филиала (представительства)
ФИО: **Сорокин Вадим Алексеевич**
Срок действия доверенности: **16.12.2011**

Полное наименование: **Филиал ЗАО "Европлан" в г. Ставрополь**
Место нахождения: **355035, РФ, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул. Маршала Жукова, д.8**

Дата открытия: 22.05.2009

Руководитель филиала (представительства)

ФИО: *Белодед Дмитрий Анатольевич*

Срок действия доверенности: 30.04.2012

Полное наименование: *Филиал ЗАО "Европлан" в г. Самара*

Место нахождения: *443030, РФ, Самарская область, Самара, ул. Коммунистическая, 90*

Дата открытия: 05.11.2001

Руководитель филиала (представительства)

ФИО: *Моисеев Максим Николаевич*

Срок действия доверенности: 30.04.2012

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды ОКВЭД
65.21

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за отчетный период

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование вида продукции (работ, услуг): *Основным видом деятельности Эмитента является предоставление автотранспорта, оборудования и коммерческой недвижимости в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица (Эмитент не осуществляет деление полученной выручки в зависимости от вида основных средств, предоставляемых в финансовую аренду (лизинг))*

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Объем выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности, тыс. руб.	1 437 445	3 151 843	3 151 843	6 958 776	5 472 645	1 451 833
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов) эмитента, %	100	100	100	100	100	100

Изменения размера выручки (доходов) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Указанных изменений не было.

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности эмитента

Основная хозяйственная деятельность эмитента не имеет сезонного характера

Общая структура себестоимости эмитента

Наименование показателя	2010	2011, 3 мес.
Сырье и материалы, %	0.63	0.83
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %		
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	15.72	13.63
Топливо, %	0.15	0.14
Энергия, %		
Затраты на оплату труда, %	16.61	18.09
Проценты по кредитам, %		
Арендная плата, %	2.14	2.12
Отчисления на социальные нужды, %	2.71	5.89
Амортизация основных средств, %	60.32	58.84
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	1.2	0
Прочие затраты (пояснить)	0.53	0.45
Амортизация по нематериальным активам, %	0.01	0
Представительские расходы, %	0.06	0.06
Иное, %	0.47	0.47
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), %	151.68	142.47

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 2010 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

За отчетный квартал

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке розничных лизинговых услуг (многочисленных сделок лизинга с относительно небольшой средней суммой контракта) на территории РФ.

Сделки хорошо диверсифицированы - предметы лизинга переданы в лизинг лизингополучателям из более чем 70-ти регионов Российской Федерации. Доля региональных сделок составляет более 50% портфеля.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

Основным фактором, способным оказать негативное влияние на деятельность эмитента, является ухудшение макроэкономического климата в Российской Федерации.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент лицензий не имеет

3.2.6. Совместная деятельность эмитента

Эмитент не ведет совместную деятельность с другими организациями

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент не планирует изменения специализации и профиля своей основной деятельности - лизинга, не планирует оказания новых финансовых услуг.

Основными задачами на 2010 год эмитент видит укрепление положения на рынке лизинга России и увеличение объемов сделок, по сравнению с 2009 годом. Долгосрочной стратегической целью эмитента в рамках Группы компаний Европлан является создание крупнейшей лизинговой компании в РФ, занимающей не менее 15% внутреннего рынка лизинга автотранспортных средств, с сочетанием высоких темпов роста и эффективности операций, а также обеспечением финансовой устойчивости за счет качественных систем кредитного анализа и управления рисками.

Целевой аудиторией Группы является и останется сегмент малых сделок в автолизинге для крупного, среднего и малого бизнеса. В последнем случае, сегмент обладает ограниченными возможностями по привлечению долгосрочного финансирования и демонстрирующий наиболее высокий спрос на лизинговые услуги.

В рамках реализации долгосрочной стратегической цели менеджмент Группы предполагает развивать следующие направления деятельности:

- 1) в ближайшей перспективе основным продуктом, предлагаемым Группой целевой аудитории, останется финансовый лизинг автотранспорта;***
- 2) кроме лизинга менеджмент Группы планирует развивать сопутствующие услуги, такие как услуги по управлению автопарком клиента.***
- 3) в качестве дополнительного перспективного продукта Группа рассматривает оперативный лизинг легкового автотранспорта, внедрение которого в продуктовую линейку будет осуществляться в будущем по мере достижения российским рынком лизинга определенного уровня зрелости;***

Реализовать стратегические цели Группа планирует за счет решения следующих задач:

- 1) совершенствование процесса продаж (специализация) с целью более глубокого проникновения в существующие каналы дистрибуции;***
- 2) дальнейшее расширение собственной сети дистрибуции (филиалы, дополнительные офисы);***
- 3) расширение внешней сети дистрибуции, состоящей из поставщиков автотранспортных***

средств и оборудования;

- 4) *повышение стандартов обслуживания клиентов за счет ранее централизованных, автоматизированных и стандартизированных процессов по заключению, исполнению и администрированию сделок лизинга;*
- 5) *создание эффективно функционирующей бизнес-инфраструктуры;*
- 6) *дальнейшее совершенствование качества риск-менеджмента и работы с проблемными активами особенно в быстро меняющихся условиях хозяйствования;*
- 7) *обеспечение растущей потребности в квалифицированных кадрах за счет качественного подбора, обучения, мотивации, удержания, оценки и развития персонала;*
- 8) *совершенствования системы учета и отчетности.*

3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «ФИРМА КЕЛЬВИН»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»*

Место нахождения

125422 Россия, город Москва, ул. В. Вишневского д.1

ИНН: *7713011311*

ОГРН: *1027739014940*

Дочернее общество: *Да*

Зависимое общество: *Да*

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту: *преобладающая доля участия эмитента в уставном капитале общества.*

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: *100*

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: *100*

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *0*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *0*

Описание основного вида деятельности общества. Описание значения общества для деятельности эмитента:

Основной вид деятельности общества: лизинговые услуги, услуги аренды. Значение общества для деятельности эмитента: имеет несущественное значение для деятельности эмитента.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен

Единоличный исполнительный орган общества

ФИО	Год рождения	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Зиновьев Николай Сергеевич	1973	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа общества

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по

приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

3.6.1. Основные средства

За 2010 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации.
компьютеры	32 120	25 602
серверное оборудование	21 763	18 742
мебель	14 692	10 748
оргтехника	17 709	13 163
автотранспорт	18 873	16 827
недвижимость	7 391	1 720
прочий хозяйственный инвентарь	20 181	10 931

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Используется линейный метод начисления амортизации.

Отчетная дата: ***31.12.2010***

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации.
компьютеры	35 030	27 722
серверное оборудование	22 200	19 480
мебель	17 713	11 696
оргтехника	18 645	14 079
автотранспорт	18 189	16 605
недвижимость	7 391	1 781
прочий хозяйственный инвентарь	21 994	12 197

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Используется линейный метод начисления амортизации.

Отчетная дата: ***31.03.2011***

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной за 5 завершаемых финансовых лет, предшествующих отчетному кварталу, либо за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий отчетному кварталу, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за отчетный квартал

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных

средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента), существующих на дату окончания последнего заверченного отчетного периода:

Из соображений экономической эффективности Эмитент весьма осторожно подходит к финансированию инвестиционной программы для собственных нужд. Сколь-либо значительных планов по приобретению основных средств и нематериальных активов у Эмитента нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Выручка	1 437 445	3 151 843	5 834 954	6 958 776	5 472 645	1 451 833
Валовая прибыль	697 733	1 485 279	2 763 789	3 763 250	2 882 573	633 870
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток))	164 471	327 210	61 993	193 787	497 032	118 671
Рентабельность собственного капитала, %	14.74	13.59	2	25.14	39.2	8.56
Рентабельность активов, %	1.67	1.59	0.2	0.81	2.12	0.52
Коэффициент чистой прибыльности, %	11	10.38	1.06	2.78	9.08	8.17
Рентабельность продукции (продаж), %	25	28.91	34.23	41.87	34.07	29.81
Оборачиваемость капитала	0.26	0.28	0.31	0.42	0.4	0.12
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0	0	0	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса	0	0	0	0	0	0

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. В том числе раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет):

По сравнению с результатами за 1 квартал 2010 года выручка Эмитента за 1 квартал 2011 года выросла на 3%, а валовая прибыль уменьшилась на 17 %. Незначительное увеличение выручки и одновременное снижения показателя валовой прибыли вызвано началом восстановления портфеля Эмитента после кризиса 2008-2009 гг.

Размер чистой прибыли Эмитента увеличился с 193,7 млн. руб. в 2009 году до 497 млн. руб. в 2010 году главным образом за счет ослабления влияния негативных факторов, связанных с макроэкономическим кризисом и последовавшей за ним девальвацией рубля, а также с началом восстановления портфеля Эмитента после кризиса.

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия - производительность или отдачу финансовых ресурсов.

Рентабельность собственного капитала по результатам 2010 года увеличилась до 39.20 % против 25.14% годом ранее.

Рентабельность активов составила 2,12 % против 0,81% в 2009 году.

Коэффициент чистой прибыльности, отражающий отношение чистой прибыли к выручке, вырос до 9,08% против 2,78% в 2009 году.

Показатель рентабельности продаж, рассчитываемый как отношение прибыли от продаж к выручке снизился. Он составил 34,07 % в 2009 году против 41,87% годом ранее. Основной причиной явилось снижение показателя Выручка, которое было вызвано сокращением портфеля Эмитента в результате кризиса 2008-2009 гг.

Показатель оборачиваемости капитала, рассчитываемый как отношение выручки к сумме собственных средств и долгосрочных обязательств, показывает эффективность использования капитала и долгосрочных пассивов. Так как выручка получаемая ЗАО «Европлан» составляет лишь часть доходов, значение показателя находится на относительно невысоком уровне.

Эмитент не имел непокрытого убытка за отчетный период.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности

По результатам работы в 1 кв. 2011 года Эмитент заработал 118,7 млн. руб. чистой прибыли против 44 млн. руб. чистой прибыли за аналогичный период прошлого года.

К основным факторам, повлиявшим на улучшение финансового положения Эмитента, можно отнести:

- 1. стабилизацию курса национальной валюты и, как следствие этого, сокращение влияния отрицательных курсовых разниц*
- 2. восстановление рыночного потенциала и, соответственно, увеличение объема продаж и рост доходов Эмитента*
- 3. сокращение объема проблемных активов и убытков от их реализации*

Мнения органов управления Эмитента относительно вышеупомянутых причин и/или степени их влияния на показатели деятельности компании, совпадают.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Собственные оборотные средства	-944 632	-1 766 228	-3 682 554	-3 438 273	-1 645 510	-849 094
Индекс постоянного актива	5.21	4.37	4.73	4.05	3.21	2.98
Коэффициент текущей ликвидности	1.16	1.38	1.67	2.43	1.62	1.48
Коэффициент быстрой ликвидности	1.13	1.34	1.52	2.38	1.58	1.45
Коэффициент автономии собственных средств	0.11	0.12	0.1	0.1	0.15	0.16

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Собственные оборотные средства - величина, на которую общая сумма оборотных средств обычно превышает сумму краткосрочных обязательств (краткосрочной кредиторской задолженности). Негативная величина данного показателя свидетельствует о том, что в силу недостаточности собственных средств, эмитент вынужден был прибегать к привлечению заемного капитала для финансирования оборотных средств, что в целом характерно для лизинговых компаний, специфика деятельности которых связана с необходимостью привлечения большого количества денежных средств с целью приобретения лизингового оборудования передаваемого в лизинг.

С 2005 года собственные оборотные средства были отрицательными. Это связано с тем, что Эмитент наращивал внеоборотные средства и для этих целей привлекал внешнее финансирование.

Индекс постоянного актива характеризует долю внеоборотных активов в источниках собственных средств. Определенное снижение данного показателя в отчетном периоде произошло за счет снижения долгосрочной дебиторской задолженности Эмитента.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств (в частности, кредиторской задолженности). Коэффициент быстрой ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов компании и дебиторской задолженности к текущим обязательствам. Этот коэффициент отражает платежные возможности предприятия для своевременного и быстрого погашения своей задолженности. На протяжении рассматриваемого периода произошло определенное сокращение данных показателей.

Коэффициент автономии собственных средств характеризует степень автономии собственных средств от внешних займов. По сравнению с аналогичным периодом 2010 года данный коэффициент увеличился за счет сокращения активов и роста капитала Эмитента.

Собственного капитала Эмитента недостаточно для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов.

Мнения органов управления Эмитента относительно указанных сведений совпадают.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
Размер уставного капитала	15 395	15 395	15 395	15 395	15 395	15 395
Общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи)	0	0	0	0	0	0
Процент акций (долей), выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), от размещенных акций (уставного капитала) эмитента	0	0	0	0	0	0
Размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента	2 309	2 309	2 309	2 309	2 309	2 309
Размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей	1 868	1 868	1 868	1 868	1 868	1 868

номинальную стоимость						
Размер нераспределенной чистой прибыли эмитента	173 319	416 799	500 675	751 343	1 248 375	1 367 046
Общая сумма капитала эмитента	192 891	436 371	520 247	770 915	1 267 947	1 386 618

Размер уставного капитала, приведенный в настоящем пункте, соответствует учредительным документам эмитента

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента

Наименование показателя	2006	2007	2008	2009	2010	2011, 3 мес.
ИТОГО Оборотные активы	7 792 058	16 411 349	24 163 112	18 244 288	18 417 235	18 472 306
Запасы	105 132	280 368	737 777	296 752	224 182	189 015
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	6 964	37 776	761 295	6 186	98 658	49 579
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	3 748 353	6 348 399	7 885 781	3 807 079	5 938 117	6 208 252
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	3 901 348	9 649 507	12 435 230	8 316 311	9 796 952	9 348 199
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	5 639 002	2 321 412	1 807 433
Денежные средства	30 261	95 299	2 343 029	178 809	37 914	36 487
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	833 341

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Основными источниками финансирования оборотных средств Эмитента являются привлекаемые финансовые ресурсы в виде долгосрочных кредитов и займов, а также кредиторская задолженность.

Политика эмитента по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Политика финансирования оборотных средств Эмитента направлена на повышение эффективности использования заемных средств. Эмитент планирует и далее финансировать оборотные средства за счет внешних источников. По мнению Эмитента, факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, практически отсутствуют. Возможно снижение эффективности использования привлеченных средств в случае ухудшения ситуации в отрасли, в которой функционирует Эмитент, а также по причине увеличения процентных ставок по привлекаемым заемным средствам на международных финансовых рынках.

Отсутствует.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

За 2010 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех

финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Иные финансовые вложения

Объект финансового вложения: **Общество с ограниченной ответственностью "Европлан Авто" (предоставление займа)**

Размер вложения в денежном выражении: **950 000 000**

Валюта: **RUR**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Займ процентный, ставка 14,5% годовых.**

Объект финансового вложения: **Кредит-Европа Банк (размещение банковского депозита в долларах США)**

Размер вложения в денежном выражении: **16 380 920**

Валюта: **USD**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Доход начисляется на основании ставки 8% ежедневно.**

Объект финансового вложения: **ОТП Банк (размещение банковского депозита в рублях)**

Размер вложения в денежном выражении: **834 636 146**

Валюта: **RUR**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Доход начисляется на основании ставки 9,2 % ежедневно.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **Величина потенциальных убытков равна балансовой стоимости вложения. Вероятность возникновения убытков оценивается ЗАО «Европлан» как минимальная.**

Средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае, если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: **Средства Эмитента в размере 14 740 рублей 56 копеек размещены на расчетном счете в Закрытом акционерном обществе «Банк Павелецкий». Лицензия на осуществление банковских операций была отозвана с 13 августа 2004 г. в связи с неисполнением законодательства, регулирующего банковскую деятельность, и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации.**

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

В соответствии с российскими правилами формирования бухгалтерского учета, изложенными в Приказе Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".

На дату окончания отчетного квартала

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Иные финансовые вложения

Объект финансового вложения: **Общество с ограниченной ответственностью "Европлан Авто" (предоставление займа)**

Размер вложения в денежном выражении: **489 123 489**

Валюта: **RUR**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Займ процентный, ставка 14,5% годовых.**

Объект финансового вложения: **Кредит-Европа Банк (размещение банковского депозита в долларах США)**

Размер вложения в денежном выражении: **16 708 887**

Валюта: **USD**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Доход начисляется на основании ставки 8,2 % ежедневно.**

Объект финансового вложения: **KfW IPEX-Bank GmbH (размещение банковского депозита в Евро)**

Размер вложения в денежном выражении: **16 930 273**

Валюта: **EUR**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Доход начисляется на основании плавающей процентной ставки EURIBOR 3 МЕСЯЦА на ежеквартальной основе. Проценты капитализируются.**

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **Величина потенциальных убытков равна балансовой стоимости вложения. Вероятность возникновения убытков оценивается ЗАО «Европлан» как минимальная.**

Средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае, если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами)

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: **Средства Эмитента в размере 14 740 рублей 56 копеек размещены на расчетном счете в Закрытом акционерном обществе «Банк Павелецкий». Лицензия на осуществление банковских операций была отозвана с 13 августа 2004 г. в связи с неисполнением законодательства, регулирующего банковскую деятельность, и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации.**

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

В соответствии с российскими правилами формирования бухгалтерского учета, изложенными в Приказе Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02".

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

За 2010 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Программное обеспечение	1 033	958
Лицензия на компьютерную программу	89	89
Товарный знак	34	19

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приказом Минфина от 20 декабря 2007 г. № 153н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ" ПБУ 14/2007.

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Программное обеспечение	1 033	975
Лицензия на компьютерную программу	89	89
Товарный знак	98	21

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Приказом Минфина от 20 декабря 2007 г. № 153н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ" ПБУ 14/2007.

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политика Эмитента в области научно-технического развития включает в себя внутренние документы и планы развития инфраструктуры информационных технологий, обеспечивающих лизинговую деятельность компании. Иная политика Эмитента в области научно-технического развития не сформирована. Затраты отсутствуют.

Фирменное наименование эмитента на английском языке («EUROPLAN») зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 289732, зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 30 мая 2005 года. 03 августа 2010 года Приложением к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) внесены изменения в части места нахождения ЗАО "Европлан".

Местонахождение указано согласно Устава ЗАО "Европлан" (Десятая редакция): Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д.4 стр.1.

Данное свидетельство удостоверяет приоритет товарного знака, а также исключительное право эмитента на товарный знак в отношении услуг, указанных в свидетельстве. Приоритет товарного знака – с 19 мая 2004 года.

Вышеуказанный товарный знак (знаки обслуживания) действует на всей территории Российской Федерации в течение 10 лет в отношении следующих товаров и услуг:

- аренда финансовая
- аренда площадей для размещения рекламы
- продвижение товаров (для третьих лиц)
- прокат офисного оборудования и аппаратов, торговых аппаратов
- прокат рекламных материалов
- публикация рекламных текстов
- перевозка грузовым транспортом

-прокат автомобилей.

Риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков, в настоящее время полностью отсутствуют, Эмитент в настоящее время не видит препятствий для продления действия собственного товарного знака в будущем. Эмитент полностью соблюдает все условия законодательства регистрации товарных знаков. Следовательно, вероятность приостановки действия товарного знака по вине эмитента не прогнозируется. Изменений в законодательстве, которые также могли бы повлечь приостановку действия товарного знака, не прогнозируется.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основная тенденция быстрого роста российского рынка лизинга сформировалась в последние 7-8 лет перед началом спада в конце 2008 года. Объем рынка в период 2000-2007 г.г., по оценкам данным ассоциации "Рослизинг", рос в среднем на 81% в год и достиг в 2007 г. US\$35,4 млрд. с НДС. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2007 год российский рынок лизинга вырос до US\$39 млрд. Осень 2008 года и далее весь 2009 год принесли рынку как всему сектору финансовых услуг сильное замедление исторических темпов роста. Обстановка на финансовых рынках безусловно отразилась и на рынке лизинга, где произошли значимые, по мнению Эмитента, изменения. Сумма новых лизинговых сделок снизилась по итогам 2008 года по сравнению с 2007 годом на 24,7% и составила 26,65 млрд. долларов с НДС (по данным ассоциации «Рослизинг»), а по данным РА «Эксперт» - снизилась на 27% до 720 млрд. руб. Несмотря на падение объемов лизинга по итогам 2008 года, исследователями было отмечено увеличение на 13,5% количества заключенных на рынке договоров лизинга.

В 2009 году, по данным Росстата, российская экономика продолжила свое падение (сокращение ВВП, спад промышленного производства). Трудности испытал финансовый сектор, сильно ухудшились показатели рентабельности активов и рентабельности капиталов российских банков, выросла просроченная задолженность по кредитам. Все эти негативные тенденции сказались на лизинге, который продолжил сокращаться в объеме. По данным ассоциации "Рослизинг" объем рынка лизинга по итогам 2009 года упал примерно в два раза и составил 270 млрд. рублей без НДС. Однако в конце 2009 года утвердился восходящий тренд роста объемов лизинговых сделок, что позволило исследователям сделать вывод о прохождении минимальных значений. И ассоциация "Рослизинг", и РА "Эксперт" отметили прекращение падения рынка и рост по итогам 3-го квартала 2009 года: «в 3-м квартале 2009 года продолжился рост количества заключенных сделок, который начался во 2-м квартале. Количество сделок увеличилось на 16,59% и составило 5249». «За третий и четвертый кварталы прошлого года прирост составил порядка 330%»

Однако в конце 2009 года утвердился восходящий тренд роста объемов лизинговых сделок, что позволило исследователям сделать вывод о прохождении минимальных значений. И ассоциация "Рослизинг", и РА "Эксперт" отметили прекращение падения рынка и рост по итогам 3-го квартала 2009 года:

- «в 3-м квартале 2009 года продолжился рост количества заключенных сделок, который начался во 2-м квартале. Количество сделок увеличилось на 16,59% и составило 5249».
- «За третий и четвертый кварталы прошлого года прирост составил порядка 330%».

В 2010 продолжилось быстрое восстановление рынка. По оценкам РА «Эксперт» объем нового бизнеса по итогам 1 полугодия 2010 года составил 255,5 млрд. рублей. Т.о. темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года достигли 183,6%. Сумма стоимости всех предметов лизинга (без НДС) по вновь заключенным сделкам составила примерно 159 млрд. рублей (в 3,2 раза больше, чем за 1 полугодие 2009 года), а суммарный портфель лизинговых компаний 1 037 млрд. рублей. Динамика заключения новых сделок на рынке лизинга в 1 половине 2010 года превзошла прогнозы участников рынка и обусловила оптимистичные ожидания в отношении 2 полугодия 2010 года.

В 3-м квартале 2010 года рынок продолжил восстановление. В июле-сентябре объем нового бизнеса составил 164,5 млрд. рублей, что на 73% больше, чем в 3-м квартале 2009 года, и сопоставимо с объемом сделок за 3-й квартал 2008 года (175 млрд. рублей). Объем нового бизнеса по итогам 9 месяцев 2010 года составил 420 млрд. рублей. Соответственно, темпы прироста к аналогичному периоду прошлого года достигли 127%. Совокупный портфель лизинговых компаний составил 1 040 млрд. рублей.

При восстановлении докризисной сезонности и отсутствии негативных событий в экономике темпы прироста нового бизнеса в 2010 году, по оценке «Эксперта РА», могут составить до 60%, а сумма новых сделок превысит 550 млрд. рублей (при условии, что контракты, заключенные в 4-м квартале, составят не менее 40% общей годовой суммы нового бизнеса). Среди участников рынка 60% компаний придерживаются оптимистичного прогноза (прирост рынка более 30%), 40% – пессимистичного (прирост менее 20%).

Т.о. в 2009 году сократился во всех сегментах лизинга, но прежде всего в сегментах крупных проектов. Падение спроса на долгосрочное финансирование и на покупку основных средств для бизнеса, а также рост ставок оказали свое воздействие на бизнес эмитента, вызвав пропорциональное сокращение формирования нового портфеля сделок. Однако сегмент автолизинга, основной по специализации эмитента, оказался наиболее устойчивым сегментом из рыночноориентированных видов лизинга с относительно невысокими средними суммами контрактов. Восстановление в 2010 рынка лизинга автотранспорта

По мнению Эмитента существенное замедление темпов роста рынка произошло вследствие ухудшения конъюнктуры на рынках капитала - повышения процентных ставок, длительных сроков рассмотрения заявок на получение кредита, ужесточения требований к заемщику и сокращения объемов финансирования. По оценкам исследователей, в связи с резким усложнением доступа предприятий к прямому кредитованию от банков, их заинтересованность в лизинге даже возросла, но общее снижение объемов долгосрочных капитальных вложений оказалось все же большим.

Стоит отметить, что высокие исторические темпы роста рынка и сравнительно низкие доли лизинга в ВВП России и капитальных вложениях в экономику свидетельствуют о сохраняющемся долгосрочном потенциале. Несмотря на увеличение доли лизинга в ВВП РФ до 2,7% в 2007 году по сравнению с 0,5% в 2001 году, данный коэффициент по-прежнему уступает показателям стран Западной и Восточной Европы (1,8%-5,2% в 2006 г.). Международное сопоставление статистических данных также иллюстрирует, что доля лизинга в инвестициях в основные средства в РФ пока отстает от среднеевропейских 17% (источник: ассоциация "Рослизинг").

Кроме ожидаемого органического роста российского рынка лизинга до уровня, сопоставимого с развитыми странами, процессу развития данной услуги будут способствовать следующие объективные факторы:

- высокий износ основных фондов во всех отраслях экономики;
- рост малого и среднего бизнеса, являющегося целевой аудиторией рыночных лизинговых компаний;
- ограниченные возможности российской банковской системы по массовому кредитованию небольших компаний в силу нормативных ограничений, а также отсутствия официальных источников статистической информации по такого рода заемщикам;
- преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитными рисками, а также налоговые преимущества, закрепленные в Налоговом кодексе РФ;
- унификация международных стандартов учета лизинговой деятельности и сближение систем налогообложения лизинговых компаний. Развитие института лизинга в международном масштабе поддерживается ЮНИДО, ЕС, Всемирным банком, ЕБРР, Европейской федерацией ассоциаций лизинговых компаний (Leaseurope) и прочими глобальными институтами.

Вышеуказанные факторы в совокупности определяют высокую привлекательность российского лизингового рынка с точки зрения как локальных игроков, так и крупных иностранных лизинговых компаний, работающих в стране или планирующих запуск лизинговых операций в РФ.

Отраслевая структура российского рынка лизинга.

Отраслевая сегментация российского рынка лизинга довольно разнообразна, однако лизинг транспорта и оборудования занимает доминирующую долю в структуре передаваемых в лизинг активов по данным трех источников, исследующих российский рынок лизинга (РА «Эксперт», ассоциации «Рослизинг», «Лизинг Ревю»). Для каждого сегмента рынка лизинга характерна своя специфика.

В частности, в секторах лизинга ж/д и авиа- транспорта, а также лизинга оборудования (например, телекоммуникационного и энергетического оборудования) преобладают узкоспециализированные компании, ориентированные на определенный тип имущества или группу крупных клиентов, с малым количеством контрактов и со значительными средними суммами сделки. Такое ограниченное количество лизинговых контрактов и предопределенность связи "лизингодатель-лизингополучатель" свидетельствует о невысоком уровне стандартизации предлагаемого продукта, а также не исключает выполнение специфических условий сделки, отличающихся от рыночной практики. По этой причине статистика по лизингодателям из данных сегментов рынка малосравнима с показателями деятельности компаний, заключающих большое количество сделок с несвязанными лизингополучателями.

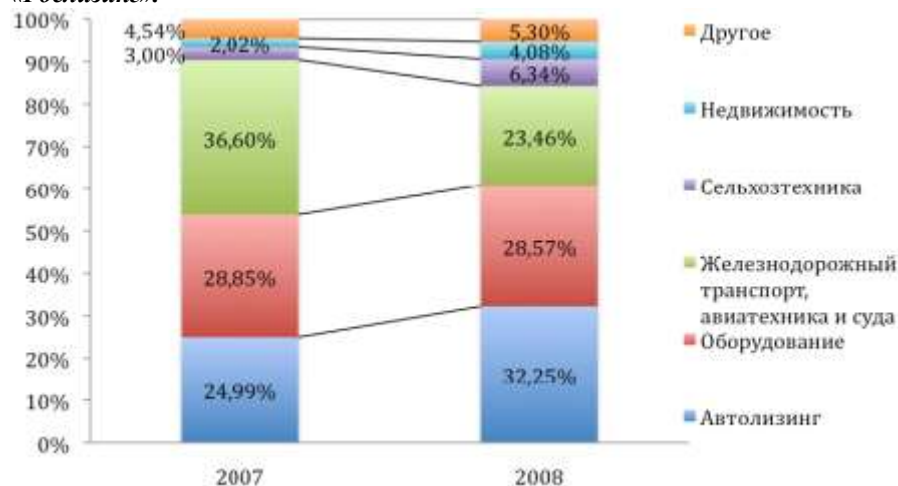
В сегменте сельхозтехники значительное положение занимает контролируемый государством лизингодатель, осуществляющий лизинговое финансирование российских сельхозпроизводителей в рамках поддержки агропромышленного комплекса.

Наиболее рыночным и информационно прозрачным сегментом российского рынка лизинга является лизинг автотранспортных средств, доля которого возросла по итогам 2008 г. с 25% до 32,3% в годовом объеме сделок или с 69% до 74% по количеству контрактов. В течение 2009 года продолжалось изменение структуры рынка в пользу относительно небольших сделок с высоколиквидными предметами лизинга, таким как автомобили. За счет ряда крупных сделок в сегменте ж/д, авиатехники и лизинга судов, резко увеличивших долю этого сегмента более чем в два раза, сегмент автолизинга

уменьшил к концу 2009 года долю до 18-20%, пройдя всплеск до 50% и около 89% заключенных контрактов по данным на середину 2009 года. По итогам 2009 объем рынка лизинга автотранспорта достиг 43,1 млрд. рублей без НДС, было заключено 20 356 контрактов (источник: "Рослизинг").

Рынок автолизинга характеризуется минимальной концентрацией лизингодателей (около 100 участников рынка на конец 2008 года) и крупных финансово-промышленных групп, большим количеством заключаемых контрактов, высоким уровнем стандартизации реализуемого продукта и незначительным объемом средней суммы сделки.

Диаграмма. Структура рынка по объему заключенных сделок 2007-2008 г. Источник: ассоциация «Рослизинг».



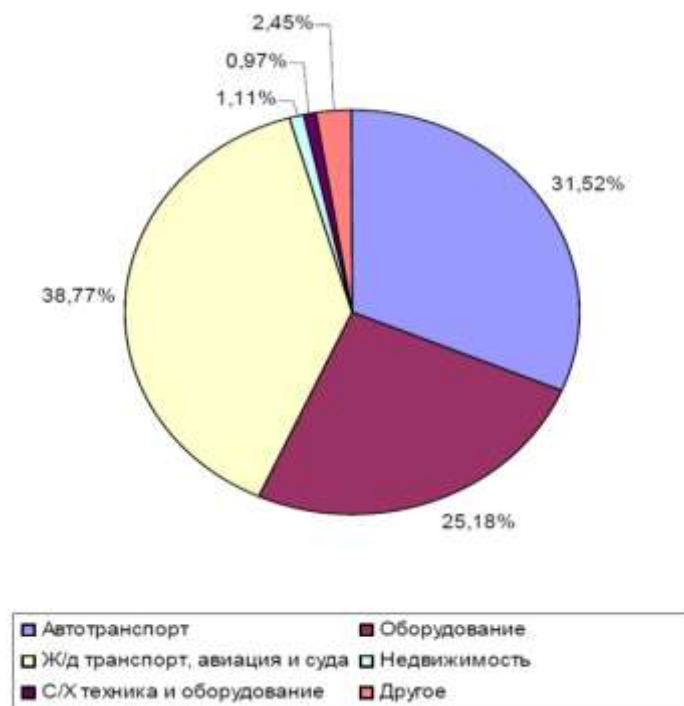
Российский рынок лизинга автотранспорта.

По оценкам ассоциации "Рослизинг", по итогам 2009 года объем нового бизнеса в автолизинге сократился «вдвое, на 49,6%» (по итогам 9 месяцев 2009 года падение составляло 72,91% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Количество контрактов по итогам года сократилось в два раза, по сравнению с падением на 65,8% по итогам 9 месяцев 2009 года. В абсолютных значениях объем нового бизнеса 2009 года составил 43,2 млрд. руб., количество заключенных договоров – 20 500. Объем нового бизнеса эмитента сократился с меньшим, чем в отрасли, темпом. А в период роста в 2010 объем сделок, заключаемых Эмитентом рос быстрее роста рынка. Так, например, по оценкам РА «Эксперт» объем лизинг легковых автомобилей в первом полугодии 2010 прирос на 53% по сравнению с аналогичным показателем 2009 года; у Эмитента – более чем на 60%

По данным ассоциации "Рослизинг", несмотря на значительное падение объема рынка, лизинг автотранспорта единственный крупный сегмент, который показывал в первом году начала падения рынка в целом, 2008 году, рост. Объем нового бизнеса лизинга автотранспорта вырос на 6,25% и составил 117 851,73 млн. рублей. При этом количество контрактов увеличилось на 20%, до 52 279 контрактов. В 2009 году рынок автолизинга упал приблизительно в два раза до 43,1 млрд. рублей без НДС. В целом, среднегодовые темпы роста автолизинга за последние 5 лет превышали аналогичные показатели темпов роста совокупного рынка финансовой аренды в РФ. Это было вызвано не только с хорошей исторической динамикой спроса на автомобили, но и с успешным развитием рынка автотранспорта.

За 9 месяцев 2010 объем лизинга автотранспорта уменьшился на 15,83% относительно аналогичного периода 2008 года, но увеличился в 3,1 раза относительно 2009 года. И тем не менее, лизинг автотранспортных средств остается крупным сегментом российского рынка лизинга. Объем нового бизнеса за 9 месяцев 2010 года составил 55125,32 млн. рублей, а общее количество заключенных контрактов - 25511. Таким образом, по итогам 3-го квартала в структуре лизинга нового бизнеса на долю автотранспорта приходится 31,5%, в структуре лизинга по количеству контрактов - 59,5%.

Диаграмма. Структура рынка лизинга по объему нового бизнеса по итогам 9 мес. 2010 года.
Источник: ассоциация «Рослизинг».



Автомобильная финансовая аренда в России является наиболее прозрачным сегментом рынка лизинга. Она характеризуется относительно большим количеством контрактов при их малой средней сумме, отличается более высокой стандартизацией сделок и конкуренцией.

Основными причинами опережающего развития рынка автолизинга являются следующие:

Универсальность передаваемого в лизинг вида основного средства. Автомобили, обладая высокой ликвидностью и относительно небольшой стоимостью, являются привлекательным обеспечением лизинговых сделок, что упрощает финансирования под такие лизинговые операции, особенно от банков-кредиторов. Финансовая аренда автомобилей обеспечивается точной идентификацией предмета лизинга (VIN), наличием четко регламентированных процедур государственной регистрации и снятия с учета, периодического прохождения ГТО, развитыми и емкими рынками страхования и вторичной продажи (не только среди юридических лиц, но и среди населения).

Сохранение значительного потенциала спроса на грузовые и легковые автотранспортные средства в РФ. В последние годы продажи легковых автомобилей (включая бывшие в эксплуатации) росли двукратными темпами. По оценке UBS - более 17% в среднем год к году за период 2003-2007 г.г. Это выше показателей многих европейских рынков (включая Восточную Европу). Продажи же иностранных марок автомобилей росли еще более впечатляющими темпами: более 65% за тот же период 2003-2007 г.г.

Конец 2008 года и весь 2009 год ознаменовались резким снижением продаж автотранспорта, во всех сегментах. По итогам 2009 года (источник: АЕБ) объемов продаж новых легковых автомобилей и легкого коммерческого транспорта снизился на 49%, продажи грузовых а/м упали на величины от 60% до 90%. Стоит отметить, что спрос на грузовые автомобили является важным двигателем автолизинга, т. к. юридические лица преобладают среди покупателей грузовой техники. Считается, что они финансировали за счет лизинга до 40% покупок грузовой техники в 2006-2007 г.г. В сегменте легковых автомобилей на долю юридических лиц в приходилось около 10% покупок легковых автомобилей, из которых до трети было профинансировано с использованием лизинга (источник: данные Группы).

По оценкам экспертов, в среднесрочной перспективе наиболее вероятными тенденциями развития российского рынка автолизинга будут являться:

следование объемов лизинга автотранспорта тренду общего спроса на автомобили;

усиление концентрации и конкурентной борьбы за наиболее привлекательные сделки;

удержание географии бизнеса крупнейшими лизинговыми компаниями.

Эмитент полагает, что рост рынка возобновится в среднесрочной перспективе. Это поддерживают следующие факторы:

- общеэкономический рост после периода стагнации вызовет растущая потребность в обновлении и замене основных фондов;
- выживание малых и средних предприятий, которым недоступны необеспеченные банковские кредиты, потребует поиск альтернативных источников долгосрочного финансирования, в т.ч. и через лизинг;
- лучшее понимание механизма работы лизинга потенциальными клиентами;
- улучшение юридической и налоговой базы лизинга;
- улучшение защиты права собственности, которое позволит более эффективно возвращать переданное в лизинг имущество.

Результаты деятельности Группы компаний Европлан оцениваются в общем как высокие и одни из лучших среди сопоставимых компаний отрасли.

Прирост объемов деятельности компании в течение многих лет опережает среднерыночные показатели.

Достижение высоких результатов деятельности обусловлено:

- точно выбранной стратегией развития, направленной на работу, прежде всего с малыми и средними предприятиями и сегмент лизинга со средней суммой контракта менее US\$100 тыс.;
- региональным продвижением;
- отработанными и задокументированными бизнес-процессами с высоким уровнем автоматизации;
- эффективными инвестициями в развитие персонала;
- обеспеченностью капиталом и финансовым менеджментом, облегчающее доступ к долгосрочным источникам финансирования со стороны международных финансовых институтов и российских банков;
- единством взглядов менеджмента и собственников бизнеса на текущее и стратегическое развитие Группы.

Информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. Мнения органов управления эмитента относительно предоставленной информации совпадают.

Региональная структура российского рынка лизинга

Несмотря на только обозначившуюся тенденцию роста доли регионального лизинга, по итогам 2008 года российский рынок лизинга продолжал характеризоваться существенной региональной концентрацией. По оценкам ассоциации «Рослизинг», доля московского региона «выросла на 10% и составила 39%». «Продолжается, начавшаяся в конце года, тенденция к сворачиванию бизнеса в регионах. Компании закрывают свои региональные подразделения» - отмечено в исследовании ассоциации.

Эмитент не сокращал присутствия в регионах. Исходя из этого, конкуренция в центральном регионе делает региональную экспансию ключевым условием сохранения рыночных позиций и высоких темпов роста бизнеса лизинговых компаний. Кроме того, в настоящее время региональные рынки характеризуются значительным неудовлетворенным спросом на лизинговые услуги, в первую очередь, со стороны малых и средних предприятий. Также многие слабокапитализированные лизинговые компании закрыли региональные офисы или перестали осуществлять финансирование из них.

Чтобы получать максимальный положительный эффект для деятельности Эмитент в течение всех лет остается приверженным стратегии обеспечения географического присутствия и развил сеть собственных офисов по стране (одну из крупнейших в отрасли) до более 40 обособленных подразделений. А доля сделок, осуществляемых эмитентом за пределами г. Москвы превышает 50%.

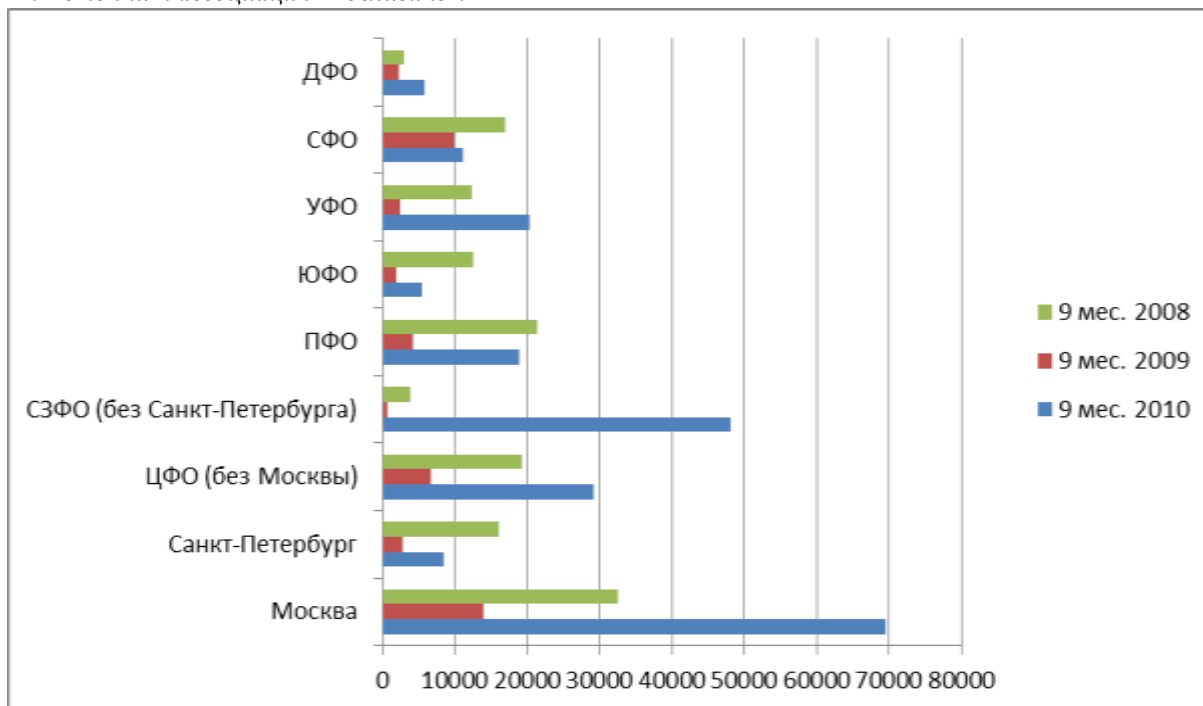
Таким образом, наличие развитой филиальной сети позволяет ключевым игрокам реализовать преимущество в освоении отдаленных от центра областей РФ. При этом наиболее эффективным вариантом является формирование собственной филиальной сети, обладающей следующими преимуществами по сравнению с агентской сетью:

- более низкие операционные риски за счет осуществления кредитного процесса и документооборота собственными сотрудниками;
- ускорение бизнес-процесса работы с клиентом и управление полномочиями на каждом его этапе;
- возможность осуществления более жесткого контроля корпоративной политики и стандартов продаж/обслуживания клиентов;
- сочетание различных подходов привлечения клиентов (активные и пассивные продажи);
- большие возможности по реализации индивидуального подхода к клиенту.

Эксперты отмечают, что по итогам 9 месяцев 2010 года лизинг в регионах претерпел существенные изменения по сравнению с прошлыми годами. Москва в 2,13 раза укрепила свои позиции по сравнению с 2008 годом и в 4,9 раза по сравнению 2009 годом. Так, инициаторами роста стали Москва,

Центральный и Уральский федеральные округа. Остальные регионы более медленными темпами восстанавливают свои позиции.

Диаграмма. Диаграмма региональной структуры российского рынка лизинга в 2008-9 мес. 2010 года гг. Источник: ассоциация «Рослизинг».

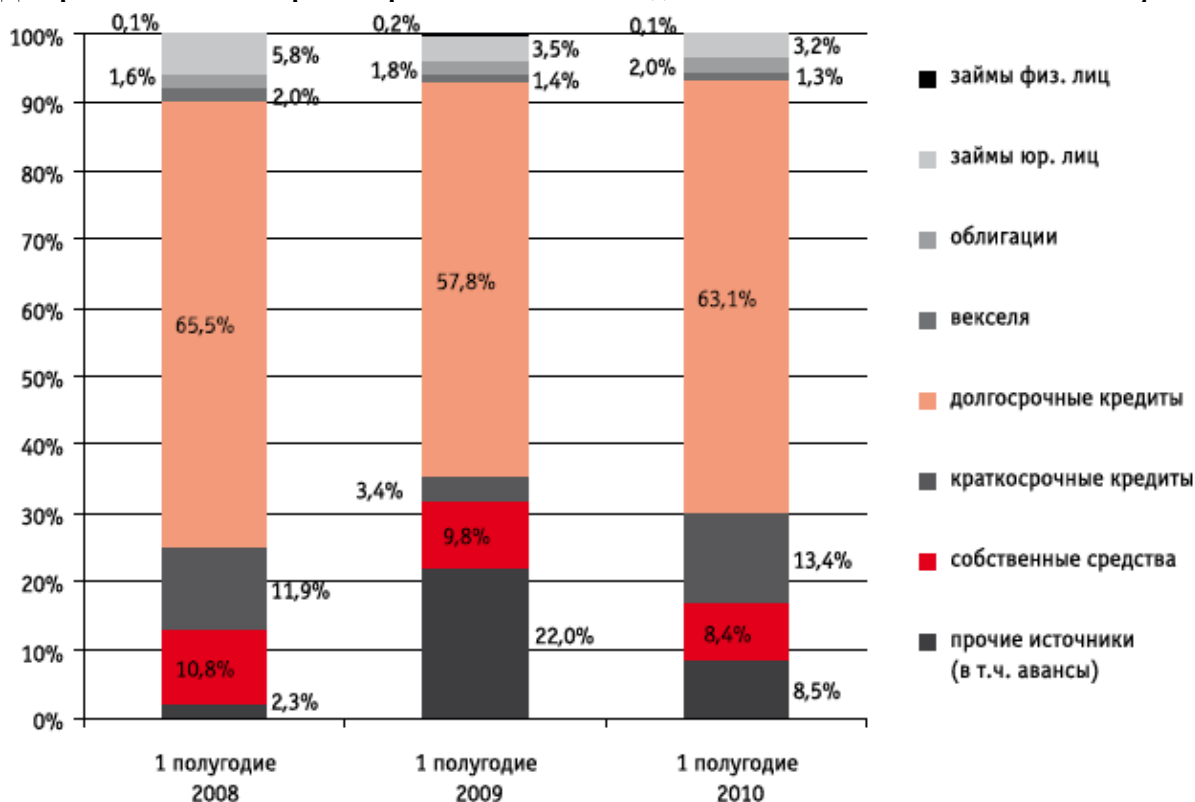


Источники финансирования лизинговых сделок

Одним из ключевых условий успешного развития лизинговых операций является обеспечение фондирования объемов бизнеса. Традиционным решением данного вопроса выступает привлечение заемных средств, на долю которых исторически приходится до 90% объема финансирования лизинговых сделок в РФ. При этом нередко заемное финансирование привлекается у родственной кредитной организации (в случае экзитивных лизинговых компаний) или путем обращения в сторонний банк для получения средств под конкретную сделку, что требует соблюдения длительной процедуры согласования контракта и сопровождается значительным документооборотом не только со стороны лизинговой компании заемщика, но и стороны компании лизингополучателя. По мнению Эмитента, в конце 2008 года объемы финансирования лизинговых компаний резко сократились вместе со значительным сужением рынка долгосрочного кредитования. В результате сокращения банками кредитных лимитов, доля банковского кредитования (долгосрочного и краткосрочного) в источниках финансирования деятельности лизингодателей в 2008 году снизилась на 8,8 процентных пунктов по сравнению с 2007 годом (по данным РА «Эксперт»). При этом выросла доля собственных средств с 9,6% до 10,4%, а также доля авансов – с 3,2 до 13,1%.

Спецификой российского рынка является относительно невысокая диверсификация источников формирования ресурсной базы (1) по типам долгового финансирования (публичные долговые инструменты, синдикация, структурные продукты), а также (2) по банкам-кредиторам. Кредиторами лизинговых компаний, как правило, выступают российские кредитные организации, в то время как привлечение средств от международных финансовых институтов пока не получило широкого распространения. В силу данных причин, хеджирование валютных рисков, а также обеспечение соответствия активов и пассивов по срокам и типам ставок (фиксированная/плавающая) не всегда является легкой задачей для лизинговых компаний.

Диаграмма. Источники финансирования лизинговых сделок в 2008-2010 г. Источник: РА «Эксперт».



В настоящее время в структуре фондирования лизинговых компаний происходят изменения в пользу увеличения доля авансов лизингополучателей как источника финансирования сделок, однако долговое финансирование по-прежнему преобладает. На долю собственного капитала в активах отрасли до 2010 приходилось не более 12% (средний уровень для лизинговых компаний, имеющих отчетность по МСФО за 2008 год). Уровень капитализации (доля капитала в активах) лизинговой компании является одним из ключевых индикаторов, определяющих устойчивость компании во времена экономического спада и возможность развития без потерь для кредитного качества. Тем не менее, для ряда игроков данный показатель находится на уровне ниже среднеотраслевого, что исторически обуславливалось агрессивной политикой заимствований (часто у связанных сторон) для быстрого наращивания рыночных позиций при одновременном отсутствии законодательных требований к достаточности собственных средств.

Таблица. 20 крупнейших лизинговых компаний по объему собственного капитала на 01.10.2010 г. Источник: ассоциация «Рослизинг».

	Название компании	Объем собственного капитала (в млн. рублей без НДС)
1	ЗАО "Сбербанк Лизинг"	63341,00
2	ГЛК "ТрансКредитЛизинг"	21278,05
3	ООО "Газтехлизинг"	16372,16
4	Europolan	12442,26
5	ГК "Балтийский лизинг"	7641,00
6	ООО "ТрансФин-М"	5424,23
7	ООО "Каркаде"	4314,01
8	ЗАО "Дельта Лизинг"	4118,30
9	ОАО "Государственная транспортная лизинговая компания (ГТЛК)"	3684,33
10	ГК "Интерлизинг"	2606,31
11	ООО "Элемент Лизинг"	2357,50
12	ЗАО "Универсальная лизинговая компания"	2238,22
13	ООО "СТОУН XXI"	2109,86

14	ООО "Фольксваген Груп Финанц"	1924,10
15	ОАО "Лизинговая компания КАМАЗ"	1924,10
16	ООО "Афин Лизинг Восток" (IVECO CAPITAL)	1872,64
17	Brunswick	1659,43
18	ООО "ФБ-ЛИЗИНГ"	1403,79
19	ЗАО "Лизинговая компания "Феост"	1391,10
20	ООО "ЧелИндЛизинг"	1199,74

4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Указываются факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и результаты такой деятельности:

На деятельность Группы компаний Европлан оказывает влияние макроэкономическое положение Российской Федерации; степень развития финансового рынка, позволяющая привлекать ресурсы для развития Группы; популяризация данной услуги среди потенциальных клиентов.

Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Данные факторы и условия будут оказывать влияние на деятельность Группы в среднесрочной перспективе.

Описываются действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Для эффективного использования данных факторов и условий Группа компаний Европлан расширяет свое присутствие в регионах, постоянно совершенствует систему оценки рисков потенциальных заемщиков.

Указываются способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

В данный момент Эмитент не выделяет иных, кроме указанных в отчете факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность Группы компаний Европлан.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Основным фактором, способным оказать негативное влияние на возможность получения Группой в будущем таких же или более высоких результатов, является продолжение ухудшение макроэкономического климата в Российской Федерации.

Описываются существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Показатели деятельности Группы компаний Европлан могут быть улучшены в результате роста числа малых и средних предприятий, улучшением правового и налогового климата. Вероятность наступления данных факторов оценить трудно. В случае наступления данных факторов они будут оказывать положительное влияние на деятельность эмитента на протяжении всего периода обращения облигаций.

4.5.2. Конкуренты эмитента

Исходя из описанной выше отраслевой сегментации и специфики российского рынка лизинга, все российские лизинговые компании можно условно разделить на две группы:

- рыночные и относительно универсальные участники рынка, предлагающие стандартные лизинговые продукты с невысокими средними суммами контрактов;
- узкосегментарные компании, специализированные по типу имущества или под определенную группу крупных клиентов с малым количеством контрактов и со значительными средними суммами сделки.

По этой причине, несмотря на присутствие в лизинговой отрасли более 300 игроков, большинство из них заключает относительно небольшое количество сделок в год. Из 87 российских лизинговых компаний, представивших информацию ассоциации «Рослизинг» в 2008 году, только 6-8 компаний заключили в

2008 году лизинговые контракты более чем с 1000 лизингополучателями. В целом по показателю количества заключенных сделок, как индикатору наиболее точно отражающему эффективность работы с клиентской базой и «рыночность» лизинговой компании, Europlan уверенно лидирует в течение всего времени существования данных исследований. Данные о своей деятельности в автолизинге в 1 кв. 2009 года смогли предоставить только около 30 компаний, по итогам 1-го полугодия 2009 года - 45 компаний, по итогам 9 месяцев - 55 компаний. Из рейтинга лидеров автолизинга текущего года неожиданно исчезли некоторые лизинговые компании, ранее долго входившие в ТОП-10 рынка.

Таблица. Крупнейшие лизингодатели на российском рынке по числу заключенных контрактов в 2006-2010 г.г. Источник: ассоциация «Рослизинг».

Место	Компания	9 мес. 2010	2009	2008	2007	2006
1	Europlan	9790	7157	15 620	16 201	7 867
2	ООО "Каркаде"	3508	4090	9 223	8 754	5 907
3	ООО "Элемент Лизинг"	2044	700	4 762	6 295	5 322
4	ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	Не	Не	6 189	5 424	2 833
5	Балтийский лизинг, группа компаний	1518	1072	3 343	3 879	2 026

Другим показателем, характеризующим рыночные позиции лизинговой компании в РФ, является объем нового бизнеса, т.е. объем заключенных за год контрактов, их средняя сумма и концентрации на определенных сегментах рынка лизинга. По оценке "Лизинг Ревю", меньше половины компаний из 154, публикующих статистику, были названы «универсальными лизинговыми компаниями», т.е. не сконцентрированными на узкосегментарном и внутрикорпоративном лизинге. Средняя сумма контракта по оценке ассоциации «Рослизинг» поднялась с 5 млн. руб. в 2008 году до 8 млн. руб. в 2009 году. Доля 10 крупнейших лизинговых компаний по суммам заключаемых за год договоров лизинга поднялась с 52,4% до 79%.

Таблица. 10 крупнейших лизинговых компаний (кроме «Росагролизинг») по объему нового бизнеса в автолизинге за 9 мес. 2010 г. Источник: ассоциация «Рослизинг» и расчеты Эмитента.

		Кол-во сделок	Объем сделок, в млн руб. без НДС	Средний объем сделок, в млн. руб. без НДС
1	Europlan	8700	10 697	1,23
2	ООО "Каркаде"	3435	4 201	1,22
3	ООО "Элемент Лизинг"	1880	1 718	0,91
4	ООО "Фольксваген Груп Финанц"	1627	1 892	1,16
5	ООО "Газтехлизинг"	1469	4 328	2,95
6	ГК "Балтийский лизинг"	853	2 552	2,99
7	ООО "СТОУН XXI"	853	1 775	2,08
8	ЗАО "Сбербанк Лизинг"	742	11 680	15,74
9	ООО "Афин Лизинг Восток" (IVECO CAPITAL)	129	1 873	14,52
..	др. 47 компаний	12 980	5 767	2,25
	Итого	53 883	25 468	2,12
	Среднее	1 002	464	

В общеевропейском контексте, согласно оценкам Leaseurope, по объему заключаемых за год сделок лизинга Europlan занял по итогам 2009 года 27 место в автолизинге в целом (24 – в лизинге легковых а/м) по сравнению с 38 и 33 местами, соответственно, в 2007 году.

Факторами конкурентоспособности эмитента являются:

- Предложение наиболее востребованных лизинговых продуктов

Лизинговое финансирование является одним из наиболее быстрорастущих и высокодоходных видов финансовых услуг. В подобных условиях ввод и продвижение востребованных видов лизинговых услуг для среднего и малого бизнеса, удобных с точки зрения масштабирования операций, позволяет достичь высоких темпов роста портфеля Группы. Кроме того, работа с подобной клиентской базой в условиях ограниченной конкуренции обеспечивает высокую рентабельность операций.

- Развитая филиальная сеть

Наличие филиальной сети является конкурентным преимуществом Группы, позволяющим реализовывать лизинговые продукты с максимальным территориальным охватом целевой аудитории. Эффективная система дистрибуции, предусматривающая специализацию sales-менеджеров на отдельном канале продаж, позволяет обеспечить высокие темпы роста клиентской базы и доли рынка Группы.

- Эффективная методика управления рисками

Группой разработана рейтинговая система определения степени финансовой устойчивости клиентов, позволяющая оперативно учитывать ряд факторов для определения и корректировки лимитов, включая общие макроэкономические тенденции, ситуации в конкретных отраслях, перспективы развития того или иного клиента и ряд других аспектов хозяйственной деятельности.

- Комплексная автоматизированная система сопровождения процесса лизинговых операций

Система сопровождения процесса лизинговых операций полностью автоматизирована с помощью уникального программного обеспечения, разработанного Группой и учитывающего все особенности ведения бизнеса.

- Высокая степень автоматизации основных бизнес-процессов и постоянное обучение

Автоматизация бизнес-процессов и признанное в отрасли ИТ-лидерство позволяет Группе избежать роста издержек, связанных с масштабированием бизнеса.

- Доступ к широкому кругу источников финансирования основной деятельности

В качестве обеспечения фондирования текущих операций Группа намерена использовать широкий набор источников, включая имеющиеся банковские кредиты и займы от международных финансовых организаций. Диверсифицированная база фондирования обеспечивает компании Группы стабильными источниками финансирования наращивания операций, а также позволяет минимизировать риски рефинансирования и гибко управлять текущим объемом задолженности.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

- *Общее собрание акционеров - высший орган управления;*
- *Президент - единоличный исполнительный орган.*

Совет директоров (наблюдательный совет) Эмитента не сформирован, т.к. его создание не предусмотрено уставом.

Коллегиальный исполнительный орган Эмитента (правление, дирекция) не сформирован, т.к. его создание не предусмотрено уставом.

В связи с тем, что все голосующие акции Общества принадлежат одному Единственному Акционеру и на основании п.3 ст.47 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах” решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным Акционером единолично и оформляются письменно.

В связи с тем, что число акционеров, владельцев голосующих акций Общества составляет один Единственный Акционер и на основании ч.2 п.1 ст.64 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах” функции Совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров в лице Единственного Акционера.

К компетенции Единственного Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) *Внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции.*
- 2) *Реорганизация Общества.*
- 3) *Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.*
- 4) *Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.*
- 5) *Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.*
- 6) *Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций.*
- 7) *Образование исполнительного органа Общества, досрочное прекращение его полномочий.*

- 8) *Избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение его полномочий.*
 - 9) *Утверждение Аудитора Общества.*
 - 10) *Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Общества по результатам финансового года.*
 - 11) *Определение порядка ведения общего собрания акционеров.*
 - 12) *Дробление и консолидация акций.*
 - 13) *Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”.*
 - 14) *Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных в ст.79 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”.*
 - 15) *Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом РФ “Об акционерных обществах”.*
 - 16) *Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.*
 - 17) *Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общества.*
 - 18) *Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом РФ “Об акционерных обществах”.*
- Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, как органа осуществляющего функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества.*
- 19) *Определение приоритетных направлений деятельности Общества.*
 - 20) *Определение рыночной стоимости имущества в соответствии со ст.77 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”.*
 - 21) *Принятие решения о приобретении размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.*
 - 22) *Определение размера оплаты услуг аудитора.*
 - 23) *Рекомендация по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.*
 - 24) *Использование резервного и иных фондов Общества.*
 - 25) *Утверждение внутренних документов Общества, определяющих порядок деятельности органов управления Общества,*
 - 26) *Создание филиалов и открытие представительств Общества.*
 - 27) *Принятие решение об участии Общества в других организациях.*
 - 28) *Утверждение финансовой политики Общества.*
 - 29) *Утверждение и изменение годового бюджета Общества.*

Компетенция единоличного исполнительного органа Эмитента (Президент) в соответствии с его уставом (учредительными документами):

- 1) *Осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества.*
- 2) *Имеет право первой подписи под финансовыми документами.*
- 3) *Распоряжается имуществом Общества в порядке, предусмотренном Федеральным Законом РФ “Об акционерных обществах” и уставом Общества.*
- 4) *Представляет интересы Общества как в РФ, так и за ее пределами.*
- 5) *Утверждает штаты, заключает трудовые договоры с работниками Общества, применяет к этим работникам меры поощрения и налагает на них взыскания.*
- 6) *Совершает сделки от имени Общества (с учетом положений Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах” и устава Общества).*
- 7) *Выдает доверенности от имени Общества.*
- 8) *Открывает в банках счета Общества, распоряжается денежными средствами Общества.*
- 9) *Организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Общества.*
- 10) *Издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества.*
- 11) *Исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом Общества за исключением функций, закрепленных Федеральным Законом РФ “Об акционерных обществах” и уставом Общества за другими органами управления Общества.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента: www.europlan.ru

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: *Зиновьев Николай Сергеевич*

Год рождения: *1973*

Образование:

Образование высшее, экономист.

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2002	настоящее время	ЗАО "Европлан"	Президент
2000	настоящее время	ООО "Европлан Авто"	Генеральный директор
2005	настоящее время	ЗАО "ФИРМА КЕЛЬВИН"	Директор
2007	июнь 2009	ООО "Европлан Лизинговые Платежи"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: *эмитент не выпускал опционов*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента).

Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за последний завершённый финансовый год:

Единица измерения: *руб.*

Дополнительная информация:

Совет директоров и коллегиальный исполнительный органы не предусмотрены Уставом эмитента. По единоличному исполнительному органу управления эмитента, являющемуся физическим лицом, информация в данном пункте не указывается

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Общества общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества в составе до трех человек.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, решению Единственного Акционера.

Общество ежегодно приглашает аудитора для аудита и проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за год.

Проверка (ревизия) финансово – хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, решению Единственного акционера.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия (Ревизор) или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества;***
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.***

Указанные заключения представляются очередному общему собранию акционеров (Единственному акционеру).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***Ревизионная комиссия***

ФИО: ***Карасев Илья Петрович***

(председатель)

Год рождения: ***1955***

Образование:

Высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
Сентябрь 1999	Май 2006	ЗАО "Дельта Лизинг" (с 18.05.2004 г. новое наименование - ЗАО "Европлан")	Директор филиала в г. Санкт-Петербург
Июнь 2006	настоящее время	ЗАО "Европлан"	Начальник управления по обучению и развитию персонала

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

ФИО: **Конькова Марина Рэмовна**

Год рождения: **1955**

Образование:

Высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
07.08.2002	05.06.2005	ЗАО "Дельта Лизинг" (с 19 мая 2004 г. - ЗАО "Европлан"	Начальник отдела финансового и управленческого учета
06.06.2005	настоящее время	ЗАО "Европлан"	Заместитель финансового директора

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный финансовый год:

Единица измерения: *руб.*

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Ревизионная комиссия*

Вознаграждение	0
Заработная плата	1 184 000
Премии	112 000
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные имущественные представления	0
Иное	0
ИТОГО	1 296 000

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Отсутствуют.

Размер вознаграждения по данному органу по итогам работы за последний заверченный финансовый год, который был определен (утвержден) уполномоченным органом управления эмитента, но по состоянию на момент окончания отчетного периода не был фактически выплачен:

Указанных фактов не было

Дополнительная информация:

Отсутствует.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2010	1 кв. 2011
Среднесписочная численность работников, чел.	807	1 007
Доля сотрудников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	82.66	80.35
Объем денежных средств, направленных на оплату труда	527 720	161 182
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение	78 751	52 255
Общий объем израсходованных денежных средств	606 471	213 437

Ключевыми сотрудниками Эмитента являются:

Зиновьев Николай Сергеевич, Президент

Леви Александр Николаевич, Старший вице-президент

Профсоюзный орган не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками),

касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале эмитента

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: **1**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **0**

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Компания «СТЕПЛИО ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД» (Limited Liability Company «STAPLIO ENTERPRISES LIMITED»)*

Сокращенное фирменное наименование: *Отсутствует*

Место нахождения

1065 Kипp, Никосия, Арх. Макариоса III, 2-4, Кэпитал Сентер, 9 этаж (Arch. Makariou III, 2-4, CAPITAL CENTER, 9th floor, P. C. 1065, Nicosia, Cyprus)

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **100**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **100**

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Capital International Private Equity Fund IV, L.P.*

Сокращенное фирменное наименование: *Отсутствует*

Место нахождения

США, Corporation Trust Center, Wilmington, Delaware 19801, Orange street, 1209,

Доля лица в уставном капитале акционера (участника) эмитента, %: **23.59**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

Полное фирменное наименование: *Cavendish Nominees Limited*

Сокращенное фирменное наименование: *Отсутствует*

Место нахождения

Великобритания, 1 Royal Plaza, Royal Avenue, St Peter Port, Guernsey, GY1 2HL, Channel Islands,

Доля лица в уставном капитале акционера (участника) эмитента, %: **59.8**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ('золотой

акции')

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в федеральной собственности, %

Указанной доли нет

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в собственности субъектов Российской Федерации), %

Указанной доли нет

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в муниципальной собственности, %

Указанной доли нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

В соответствии с Федеральным Законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее Закон) ст. 10, п. 1-2:

1. Учредителями общества являются граждане и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении.

Государственные органы и органы местного самоуправления не могут выступать учредителями общества, если иное не установлено федеральными законами.

2. Число учредителей открытого общества не ограничено. Число учредителей закрытого общества не может превышать пятидесяти.

Общество не может иметь в качестве единственного учредителя (акционера) другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В течении пяти последних завершённых финансовых лет и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника) , в связи с чем списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	0	0
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	0	0

Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента)	0	0
Совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал

Указанных сделок не совершалось

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных эмитентом за последний отчетный квартал, руб.: **31 620 080.01**

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

За 2010 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	8 460 809	5 938 117
в том числе просроченная		x
Дебиторская задолженность по векселям к получению		
в том числе просроченная		x
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал		
в том числе просроченная		x
Дебиторская задолженность по авансам выданным		
в том числе просроченная		x
Прочая дебиторская задолженность	1 336 143	
в том числе просроченная		x
Итого	9 796 952	5 938 117
в том числе просроченная		x

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Указанных дебиторов нет

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	8 618 868	6 208 252
в том числе просроченная		x

Дебиторская задолженность по вексям к получению		
в том числе просроченная		x
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал		
в том числе просроченная		x
Дебиторская задолженность по авансам выданным		
в том числе просроченная		x
Прочая дебиторская задолженность	729 331	
в том числе просроченная		x
Итого	9 348 199	6 208 252
в том числе просроченная		x

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Указанных дебиторов нет

VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

2010

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2010 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва, Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 1 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31.12.2010

49828911

6164077483

65.21

384

АКТИВ	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	305	90
Основные средства	120	33 558	34 997
Незавершенное строительство	130	34 371	89 977
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 469 581	3 883 272
Долгосрочные финансовые вложения	140	2 250 495	1 043 875
Отложенные налоговые активы	145	23 018	29 069
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	5 811 328	5 081 280
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	297 501	224 182
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	749	4 359
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	296 752	219 823
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	6 186	98 658
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	3 807 079	5 938 117
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231	3 807 079	5 938 117
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	8 316 311	9 796 952

покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	7 086 792	8 460 809
Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)	250	5 639 002	2 321 412
Денежные средства	260	178 809	37 914
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	18 244 888	18 417 235
БАЛАНС	300	24 056 216	23 498 515

ПАССИВ	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	15 395	15 395
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411		
Добавочный капитал	420	1 868	1 868
Резервный капитал	430	2 309	2 309
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	2 309	2 309
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	751 343	1 248 375
ИТОГО по разделу III	490	770 915	1 267 947
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	15 405 633	12 130 363
Отложенные налоговые обязательства	515	346 135	243 438
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	15 800 385	12 422 418
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	60 945	
Кредиторская задолженность	620	5 870 448	7 688 944
поставщики и подрядчики	621	21 220	28 165
задолженность перед персоналом организации	622		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624	278 628	153 222
прочие кредиторы	625	5 570 600	7 507 557
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640	1 602 140	2 167 823
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690	7 533 533	9 856 767
БАЛАНС	700	24 056 216	23 498 515

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода

1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	19 170	28 910
в том числе по лизингу	911	19 170	28 910
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	7 967 758	9 892 424
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	10 227 815	8 520 373
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		
Нематериальные активы, полученные в пользование	990		
ОС, сданные в аренду		14 849 434	16 206 668

**Отчет о прибылях и убытках
за 2010 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва,
Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 2 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31.12.2010

49828911

6164077483

65.21

384

Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	5 472 645	6 958 776
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-2 590 072	-3 195 526
Валовая прибыль	029	2 882 573	3 763 250
Коммерческие расходы	030	-18 228	-14 002
Управленческие расходы	040	-999 808	-835 819
Прибыль (убыток) от продаж	050	1 864 537	2 913 429
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	383 814	263 597
Проценты к уплате	070	-1 067 768	-1 417 647
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	19 640 123	13 781 773
Прочие расходы	100	-20 167 538	-15 213 242
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	653 168	327 910
Отложенные налоговые активы	141	6 051	-393 236
Отложенные налоговые обязательства	142	102 697	249 966
Текущий налог на прибыль	150	-264 884	-16 007
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	497 032	193 787
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	25 502	66 581
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201		7
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202		

Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		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	15 138	-2 246	32 204	-130
Прибыль (убыток) прошлых лет	220		-8 952	9 799	-415
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	1 635 332	-1 697 263	3 752 748	-4 443 795
Отчисления в оценочные резервы	250				
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260				

**Отчет об изменениях капитала
за 2010 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва,
Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 3 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710003

31.12.2010

49828911

6164077483

65.21

384

I. Изменения капитала						
Наименование показателя	Код строк и	Уставный капитал	Добавочны й капитал	Резервный капитал	Нераспреде ленная прибыль (непокрыты й убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	15 395	1 868	2 309	516 948	536 520
Изменения в учетной политике	020				40 608	40 608
Результат от переоценки объектов основных средств	030					
Остаток на 1 января предыдущего года	050	15 395	1 868	2 309	557 556	577 128
Результат от пересчета иностранных валют	055					
Чистая прибыль	060				193 787	193 787
Дивиденды	065					
Отчисления в резервный фонд	067					
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	070					
увеличения номинальной стоимости акций	075					
реорганизации юридического лица	080					
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	085					
уменьшения количества акций	086					
реорганизации юридического лица	087					
Остаток на 31 декабря	090	15 395	1 868	2 309	751 343	770 915

предыдущего года						
Изменения в учетной политике	092					
Результат от переоценки объектов основных средств	094					
Остаток на 1 января отчетного года	100	15 395	1 868	2 309	751 343	770 915
Результат от пересчета иностранных валют	102					
Чистая прибыль	106				497 032	497 032
Дивиденды	108					
Отчисления в резервный фонд	110					
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121					
увеличения номинальной стоимости акций	122					
реорганизации юридического лица	123					
I. Изменения капитала						
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131					
уменьшения количества акций	132					
реорганизации юридического лица	133					
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	15 395	1 868	2 309	1 248 375	1 267 947

II. Резервы					
Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Израсходовано (использовано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
Резервный фонд					
данные предыдущего года	151	2 309			2 309
данные отчетного года	152				
Оценочные резервы:					
данные предыдущего года	171	11 883	20 150	-1 717	30 316
данные отчетного года	172	30 316	50 086	-12 483	67 919

Справки					
Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	2 373 055		3 435 770	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущи й год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	210				
в том числе:					
капитальные вложения во внеоборотные активы	220				
в том числе:					

**Отчет о движении денежных средств
за 2010 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва,
Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 4 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

31.12.2010

49828911

6164077483

65.21

384

Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	178 809	66 224
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	16 060 782	16 651 847
Прочие доходы	030	4 206 729	7 294 846
Денежные средства, направленные:	100	-20 277 051	-18 069 842
на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-1 188 605	-652 393
на оплату труда	160	-527 720	-421 069
на выплату дивидендов, процентов	170	-1 119 361	-1 814 323
на расчеты по налогам и сборам	180	-937 293	-644 555
на прочие расходы	190	-16 504 072	-14 537 502
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-9 540	5 876 851
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	1 561 071	1 637 836
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240	383 814	228 685
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	839 874	109 618
Прочие доходы(поступления) от инвестиционной деятельности	260		
Приобретение дочерних организаций	280		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-80 292	-24 261
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300		-4 096 686
Займы, предоставленные другим организациям	310	-269 059	-322 617
Прочие расходы по инвестиционной деятельности	320		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	2 435 408	-2 467 425

Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	3 164 007	2 330 401
Прочие доходы (поступления) от финансовой деятельности	370		
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-5 730 770	-5 627 242
Погашение обязательств по финансовой аренде	410		
Прочие расходы по финансовой деятельности	420		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-2 566 763	-3 296 841
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	-140 895	112 585
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	37 914	178 809
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460		

**Приложение к бухгалтерскому балансу
за 2010 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва,
Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 5 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710005

31.12.2010

49828911

6164077483

65.21

384

Нематериальные активы					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	1 067		-819	248
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011				
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	1 032		-819	213
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013				
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	35			35
у патентообладателя на селекционные достижения	015				
Организационные расходы	020				
Деловая репутация организации	030				
Прочие	040	89		-89	

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	851	157
в том числе:			
лицензия	051	750	138
товарный знак	052	101	19

Основные средства					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	070	7 391			7 391
Сооружения и передаточные устройства	080				
Машины и оборудование	085	67 632	26 104	-6 408	87 328
Транспортные средства	090	26 708	7 372	-15 253	18 827
Производственный и хозяйственный инвентарь	095	15 258	4 380	-454	19 184
Рабочий скот	100				
Продуктивный скот	105				
Многолетние насаждения	110				
Другие виды основных средств	115	38		-38	
Земельные участки и объекты природопользования	120				
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	125				
Итого	130	117 027	37 856	-22 153	132 730

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	83 469	97 733
в том числе:			
зданий и сооружений	141	1 474	1 718
машин, оборудования, транспортных средств	142	47 852	81 729
других	143	34 143	14 286
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150		
в том числе:			
здания	151		
сооружения	152		
других	153		
Переведено объектов основных средств на консервацию	155		
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	19 170	28 910
в том числе:			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165		
СПРАВОЧНО.			
Результат от переоценки объектов основных средств:	170		
первоначальной (восстановительной) стоимости	171		
амортизации	172		
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	250		

Доходные вложения в материальные ценности					
Наименование показателя	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	260	6 461 750	16 774 306	-16 790 834	6 445 222
Имущество, предоставляемое по договору проката	270				
Прочие	290	560 662	3 962 790	-4 278 845	244 607
Итого	300	7 022 412	20 737 096	-21 069 679	6 689 829
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	305	3 552 831			2 806 556

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы					
Виды работ	Код строк и	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Всего	310				
в том числе:					

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320		
Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внереализационные расходы	340		

Расходы на освоение природных ресурсов					
Виды работ	Код строк и	Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410				
в том числе:					

Наименование показателя	Код строк и	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420		
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные	430		

Финансовые вложения					
Наименование показателя	Код строк и	Долгосрочные		Краткосрочные	
		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	142 905	142 905		
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511				
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций - всего	520				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521				
Предоставленные займы	525	1 343 100			950 000
Депозитные вклады	530	764 490	900 970	5 639 002	1 371 412
Прочие	535				
Итого	540	2 250 495	1 043 875	5 639 002	2 321 412
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550				
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551				
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555				
Ценные бумаги других организаций - всего	560				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561				
Прочие	565				
Итого	570				
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате	580				

корректировки оценки					
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590				

Дебиторская и кредиторская задолженность			
Наименование показателя	Код строк и	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	620	8 346 627	9 864 871
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	7 117 108	8 528 728
авансы выданные	622		
прочая	623	1 229 519	1 336 143
долгосрочная - всего	630	3 807 079	5 938 117
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	631	3 807 079	5 938 117
авансы выданные	632		
прочая	633		
Итого	640	12 153 706	15 802 988
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	650	5 931 393	7 688 944
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	651	21 220	28 165
авансы полученные	652	111 104	5 272 677
расчеты по налогам и сборам	653	278 628	153 222
кредиты	654	60 945	
займы	655		
прочая	656	5 459 496	2 234 880
долгосрочная - всего	660	15 405 633	12 130 363
в том числе:			
кредиты	661	10 690 706	8 087 294
займы	662	4 714 927	4 043 069
прочая	663		
ИТОГО		21 337 026	19 819 307

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)			
Наименование показателя	Код строк и	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	710	44 582	34 205
Затраты на оплату труда	720	594 954	479 146
Отчисления на социальные нужды	730	96 244	79 224

Амортизация	740	2 153 686	2 766 715
Прочие затраты	750	718 642	686 057
Итого по элементам затрат	760	3 608 108	4 045 347
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):		-76 930	-440 069
незавершенного производства	765		
расходов будущих периодов	766		
резерв предстоящих расходов	767		

Обеспечения			
Наименование показателя	Код строк и	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	770		
в том числе:			
векселя	77		
Имущество, находящееся в залоге	780	7 967 758	9 892 424
из него:			
объекты основных средств	781	7 967 758	9 892 424
ценные бумаги и иные финансовые вложения	782		
прочее	784		
Выданные – всего	790		
в том числе:			
векселя	791		
Имущество, переданное в залог	820	10 227 815	8 520 373
из него:			
объекты основных средств	821	10 227 815	8 520 373
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822		
прочее	824		

Государственная помощь					
Наименование показателя	Код строк и	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года		
1	2	3	4		
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910				
в том числе:					
в том числе: МОБ резерв					
целевое пособие - прочие					
		На начало отчетного периода	Получено за отчетный период	Возвращен о за отчетный период	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Бюджетные кредиты - всего	920				
в том числе:					

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «ЕВРОПЛАН»
за 2010 год**

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Европлан» (далее «Общество») за 2010 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, (именуемое в дальнейшем «Общество»), 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: **115114, Российская Федерация, г. Москва, Кожевнический проезд, дом 4, строение 1**. Центральный офис находится по адресу **127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12**.

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

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

Филиалы не являются самостоятельными налогоплательщиками.

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. Новороссийск;
2. Дополнительный офис г. Тверь;
3. Дополнительный офис г. Тольятти;

4. Дополнительный офис г. Киров;
5. Дополнительный офис г. Псков;
6. Дополнительный офис г. Ярославль;
7. Дополнительный офис г. Владимир;
8. Дополнительный офис г. Ульяновск;
9. Дополнительный офис г. Рязань;
10. Дополнительный офис г. Калуга;
11. Дополнительный офис г. Курск;
12. Дополнительный офис г. Чебоксары;
13. Дополнительный офис г. Астрахань;
14. Дополнительный офис г. Пятигорск;
15. Дополнительный офис г. Оренбург;
16. Дополнительный офис г. Липецк;
17. Дополнительный офис г. Иваново;
18. Дополнительный офис г. Ижевск;
19. Дополнительный офис г. Белгород;
20. Дополнительный офис г. Пенза;
21. Дополнительный офис г. Тюмень;
22. Дополнительный офис г. Набережные Челны;
23. Дополнительный офис г. Тула;
24. Дополнительный офис г. Курган;
25. Дополнительный офис г. Орел;
26. Дополнительный офис г. Смоленск;
27. Дополнительный офис г. Новомосковск;
28. Дополнительный офис г. Стерлитамак;
29. Дополнительный офис г. Кемерово;
30. Дополнительный офис г. Волжский;
31. Дополнительный офис г. Красноярск;
32. Дополнительный офис г. Вологда;

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 807 человек (на 31 декабря 2009 года – 778 человек).

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

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

В состав Ревизионной комиссии Общества входят:

Карасев И.П. - начальник управления обучения и развития;
Конькова М.Р. - заместитель финансового директора;

В соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденными приказом МинФина России от 30.12.1996 №112, с изменениями 12.05.99 № 36н) Общество не составляет сводной бухгалтерской отчетности, поскольку 100% ее уставного капитала принадлежит Компании «Степлио Энтерпрайзис Лимитед», которая не требует составления сводной бухгалтерской отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета.

Влияние финансового кризиса на деятельность Общества

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые черты, присущие развивающимся рынкам, в частности отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Недавний глобальный финансовый кризис оказал существенное влияние на российскую экономику. В 2010 году наблюдались признаки улучшения российской экономики, выраженные в умеренном экономическом росте.

Восстановление сопровождалось ростом доходов населения, снижением ставок кредитования, стабилизацией курса российского рубля по отношению к мировым валютам, а также повышением уровня рыночной ликвидности.

В настоящее время руководство Общества не может оценить эффект возможного ухудшения процесса восстановления экономики, в том числе валютного рынка, рынков капитала.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации в значительной мере зависит от эффективности решений, принимаемых Правительством РФ, с учетом изменений в области налогообложения, права, а также политических изменений.

Руководство Общества не в состоянии предвидеть все возможные изменения, могущие оказать влияние на российскую экономику, и, соответственно, эффект такого влияния на будущее финансовое положение Общества. Руководство Общества предпринимает все возможные действия для поддержки финансового положения и дальнейшего развития деятельности 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), в части, не противоречащей действующему законодательству.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств и доходных вложений в материальные ценности, и активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости. 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, но подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

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

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 (деpositных 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 декабря 2010 г. Курсы валют составили на эту дату 30,4769 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2009 г. – 30,2442 руб.), 40,3331 руб. за 1 евро (31 декабря 2009 г. – 43,3883 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, не переводятся 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 здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Приобретенные объекты, отвечающие условиям признания их в качестве основных средств, с первоначальной стоимостью не более 20 тыс. руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов.

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

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

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

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс	
	До 01/01/02	С 01/01/02
Здания	50	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;
- объектам стоимостью не более 20 000 руб. за единицу, которые в соответствии с принятой учетной политикой организации списываются на затраты по мере отпуска в эксплуатацию.

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

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

6. Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам (такие как уплаченные авансом страховые платежи, комиссионные расходы за организацию кредитной линии, арендная плата за объекты основных средств), отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся в качестве расходов по обычным видам деятельности и прочих расходов в зависимости от характера данных расходов. Премии по опционным сделкам, заключенным в 2009 и 2010 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, за исключением вложений в дочерние общества, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости. На основании доступной Обществу информации определяется расчетная 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, физические активы.

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. Вероятность этого низка. 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

Сомнительная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность покупателя услуг (имущества), которая не 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 «Прочие расходы», строка 100 Формы 2 «Отчет о прибылях и убытках».

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

- **Расчеты с покупателями и заказчиками с видами задолженности: Текущая задолженность, Дополнительные услуги, Комиссия;**
- **Расчеты с прочими покупателями и заказчиками с видами задолженности: «Текущая задолженность», «Дополнительные услуги», «Комиссия».**

После 2-х месяцев неоплаты очередных платежей по лизинговым контрактам Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности. При этом Общество реклассифицирует данную задолженность из лизинговой в прочую .

Сумма Резерва по сомнительным долгам исчисляется следующим образом:

Дебиторская задолженность покупателей за реализованные услуги (имущество) формирует сумму Резерва сомнительных долгов в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности:

Срок сомнительной задолженности	Сумма дебиторской задолженности, 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%

Дебиторская задолженность покупателей за реализованные услуги (имущество), реклассифицированная из лизинговой в прочую, по виду «Текущая задолженность» включается в сумму резерва сомнительных долгов в размере 100% независимо от срока возникновения.

Общая дебиторская задолженность, 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:

- срок давности (3 года с момента образования задолженности);
- ликвидация организации – лизингополучателя, либо его финансовая реорганизация;
- наличие и плохое физическое состояние имущества, переданного в лизинг;
- невозможность физического возврата имущества, переданного в лизинг;
- разница между суммой дебиторской задолженности и ожидаемой стоимостью продажи возвращенного залога;
- истечение срока исковой давности по договору лизинга;

- прекращение обязательств по договору лизинга вследствие невозможности их исполнения (ст. 416 ГК РФ). При этом имеются в виду обстоятельства непреодолимой силы (чрезвычайные происшествия);
- 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.

По мере признания дебиторской задолженности нереальной к взысканию, задолженность списывается 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 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:

- a. расходы по амортизации предметов финансовой аренды (лизинга),
- b. комиссии по привлечению клиентов,
- c. расходы по транспортному налогу,
- d. 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 2010 год.

Исправления ошибок при формировании показателей бухгалтерской отчетности за 2010 год в учете Общества проводятся в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

Существенные ошибки отчетного (2010) года, выявленные Обществом после окончания отчетного года, но до даты утверждения в установленном законодательством порядке бухгалтерской отчетности за 2010 год, исправляются заключительными записями 2010 года.

Существенные ошибки предыдущих лет (до 01.01.2010), выявленные до даты утверждения в установленном законодательством порядке бухгалтерской отчетности за 2010 год, исправляются записями 2010 года. При этом производится пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за прошлый год, как если бы ошибка предшествующего отчетного года никогда не была допущена.

В случае выявления существенной ошибки отчетного года или ошибки предшествующих отчетных периодов после подписания и представления бухгалтерской отчетности пользователям (кроме собственников) и представления ее собственникам Общества, но до даты утверждения отчетности в установленном законодательством порядке, Общество составляет и представляет пользователям (включая собственников) пересмотренную бухгалтерскую отчетность. В пересмотренной отчетности раскрывается информация о замене первоначально представленной отчетности, а также об основаниях ее составления.

Начиная с финансовой отчетности за 2010 год, Общество не осуществляет анализ финансовых показателей по сегментам в связи с тем, что основным и единственным видом деятельности Общества является предоставление имущества во владение и пользование лизингополучателям на территории Российской Федерации.

Изменения в учетной политике Общества на 2011 год

С годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год вступает 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 будут представлены в качестве сравнительных данных в бухгалтерской отчетности за 2011 год по иным строкам отчетности.

16. Вступительные и сравнительные данные

В отчетном году в результате проведенного анализа Обществом была выявлена существенная ошибка предшествующих отчетных периодов, связанная со следующими обстоятельствами:

В 2006 - 2009 годах в учете Общества был принят следующий порядок учета отложенных налоговых активов и обязательств по выбывающим основным средствам:

Если остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета оказывалась выше его остаточной стоимости по данным налогового учета, то в периоде выбытия основного средства возникала постоянная налоговая разница, приводящая к образованию постоянного налогового обязательства. В бухгалтерском учете производилась запись:

Дебет 99, субсчет "Постоянное налоговое обязательство", Кредит 68, субсчет "Расчеты по налогу на прибыль",

При этом в бухгалтерском учете согласно п. 18 ПБУ 18/2 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» при выбытии актива, по которому было начислено отложенное налоговое обязательство, данное отложенное налоговое обязательство подлежало списанию на счет 99, субсчет "Постоянное налоговое обязательство".

В 2006 – 2009 годах в бухгалтерском учете Общества отсутствовали операции по списанию отложенного налогового обязательства при выбытии основных средств, по которым оно было начислено, на счет учета прибылей и убытков в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет увеличена налогооблагаемая прибыль, как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

В соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» исправление выявленной ошибки отражается ретроспективно в отчетности за 2009 год. В результате проведенных корректировок произошло изменение вступительных и сравнительных данных за 2008 и 2009 годы. В бухгалтерском учете были отражены следующие изменения:

- уменьшение величины отложенного налогового обязательства по состоянию на 1 января 2010 года на сумму 48 617 тысяч рублей,
- увеличение величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по состоянию на 1 января 2010 года на сумму 48 617 тысяч рублей,
- увеличение суммы отложенного налогового обязательства, списанного в связи с выбытием активов, по которым оно было начислено за 2009 год, на счет учета прибылей и убытков на сумму 25 154 тысяч рублей,
- увеличение суммы чистой прибыли (убытка) за 2009 год на сумму 25 154 тысяч рублей,
- увеличение показателя «Чистые активы» за 2009 год на сумму 25 154 тысяч рублей.

Результаты вышеуказанных корректировок ошибок в бухгалтерской отчетности за 2008 и 2009 годы, выявленных в отчетном году, представлены Обществом в следующих таблицах:

Форма №1 Бухгалтерский баланс

тыс. руб.

Код строки	Наименование показателя	Сумма в гр. 3 до корректи-ровки	Корректи-ровка	Сумма в гр. 3 с учетом корректировок
470	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	702 726	48 617	751 343
490	Итого по разделу III	722 298	48 617	770 915
515	Отложенные налоговые обязательства	394 752	(48 617)	346 135
590	Итого по разделу IV	15 800 385	(48 617)	15 751 768
700	БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)	24 056 216	-	24 056 216

Форма №2 Отчет о прибылях и убытках

тыс. руб.

Код строки	Наименование показателя	Сумма в гр. 4 до корректи-ровки	Корректи-ровка	Сумма в гр. 4 с учетом корректировок
180.1	Корректировка отложенных налоговых активов и обязательств прошлых лет	(1 960)	25 154	23 194

190	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	168 633	25 154	193 787
201	Базовая прибыль (убыток) на акцию	7	1	8

Форма №3 Отчет об изменениях капитала

тыс. руб.

Код строки	Наименование показателя	Сумма в гр. 6 до корректировки	Сумма в гр. 7 до корректировки	Корректировка	Сумма в гр. 6 с учетом корректировок	Сумма в гр. 7 с учетом корректировок
010	Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	488 792	508 364	28 156	516 948	536 520
011	Изменения в учетной политике	45 301	45 301	(4 693)	40 608	40 608
030	Остаток на 1 января предыдущего года	534 093	553 665	23 463	557 556	577 128
032	Чистая прибыль	168 633	168 633	25 154	193 787	193 787
070	Остаток на 31 декабря предыдущего года	702 726	722 298	48 617	751 343	770 915
100	Остаток на 1 января отчетного года	702 726	722 298	48 617	751 343	770 915

Справки

Код строки	Наименование показателя	Сумма в гр. 3 до корректировок	Корректировка	Сумма в гр. 3 с учетом корректировок
200	Чистые активы	2 324 438	48 617	2 373 055

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:

тыс.руб.

Наименование	Сумма на	
	31.12.2010 г.	01.01.2010 г.
Машины, оборудование, транспортные средства	24 426	15 427
Здания	5 673	5 917
Другие виды основных средств	4 898	12 214
ИТОГО	34 997	33 558

По строке 135 бухгалтерского баланса отражена сумма доходных вложений в материальные ценности в размере 3 883 272 тыс. руб. (на 01.01.2010 г. - 3 469 581 тыс. руб.), которая представляет собой общую стоимость оборудования, переданного в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Общество приобрело, но в соответствии с условиями договоров, еще не приняло к учету:

Наименование	Сумма на	
	31.12.2010 г.	01.01.2010 г.
Объекты основных средств общехозяйственного назначения	42 725	-
Доходные вложения в лизинговое имущество	47 189	34 371
Доходные вложения в нематериальные активы	63	-
ИТОГО	89 977	34 371

Указанное имущество отражено по строке 130 «Незавершенное строительство» бухгалтерского баланса в связи с тем, что объекты основных средств, ДВМЦ и нематериальных активов не приняты в эксплуатацию.

В среднем, срок действия лизингового договора составляет 2.4 года. Срок амортизации основных средств, являющихся предметами лизинга, устанавливается равным сроку действия договора лизинга.

В составе ДВМЦ также отражаются основные средства, являющиеся предметом лизинга, возвращенные лизингодателю в связи с расторжением договора лизинга. Балансовая стоимость данных основных средств равна остаточной стоимости предмета лизинга на дату возврата.

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

тыс.руб.		
Основные средства	на .31.12.2010	на 01.01.2010
со сроком консервации до 30 дней	27 137	37 679
со сроком консервации свыше 30 дней и до 60 дней	22 046	44 753
со сроком консервации свыше 60 дней и до 90 дней	8 430	38 656
со сроком консервации свыше 90 дней	186 995	439 575
ИТОГО	244 607	560 663

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 декабря 2010 года Общество отразило обеспечения обязательств и платежей полученных в сумме 9 892 424 тыс.руб. (на 01.01.2010 г. – 7 967 758 тыс.руб.). Обеспечения представляют собой предметы лизинга, переданные лизингополучателям по договорам лизинга. Балансовая стоимость указанных объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете в размере первоначальной стоимости предмета лизинга, уменьшенной на сумму погашенных лизинговых платежей по договору лизинга. Общество является собственником предметов лизинга, переданным 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 декабря.2010 г. составляет 11 375 договоров, что составляет 55 % (2009 г.- 9 218 договоров, что составляло 45%) обеспечения всего лизингового портфеля, из них:

- поручители – физические лица – 9 993 договоров (2009 г.- 2 216 договоров);
- поручители – юридические лица – 1 382 договоров (2009 г. - 7002 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 декабря 2010 года Обществом переданы в залог, под полученные кредиты в банках (см. п 4 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 8 520 373 тыс. руб. (на 01.01.2010 г. – 10 227 815 тыс. руб.).

Залоговое имущество оценено по первоначальной стоимости основных средств, являющихся предметом лизинга в соответствии с договором лизинга.

тыс. руб,

Наименование контрагента-залогодержателя	Сумма залогов	Сумма кредитов	Сумма залогов	Сумма кредитов
	на 31.12.2010		на 01.01.2010	
Overseas Private Investment Corporation	4 271 357	3 210 112	4 524 656	3 489 145
European Bank for Reconstruction and Development	1 251 694	431 874	1 019 730	917 983
ЗАО «ЮниКредит Банк»	905 841	802 891	648 738	560 556
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	785 261	615 130	210 418	162 319
Commerzbank International S.A.	762 696	767 054	1 766 204	1 776 103
BNP Paribas	-	-	744 090	742 993
International Finance Corporation	249 372	206 119	442 139	342 956
ICICI Bank Eurasia LLC	112 874	84 708	426 671	420 250
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	181 277	135 939	314 291	338 108
Black Sea Trade and Development Bank	-	-	130 878	107 454
ИТОГО	8 520 373	7 134 563	10 227 815	10 751 652

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

Ограничения в отношении заложенного имущества банками-залогодержателями не наложены.

В течение 2010 года Общество получило в арендное пользование транспортные средства, которые используются для ведения текущей общехозяйственной деятельности Общества, в количестве 74 единиц и первоначальной стоимостью 28 910 тыс. руб. (2009 год: 53 единиц и первоначальной стоимостью 19 170 тыс. руб.). Общество ведет учет арендованных основных средств на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

2. Дебиторская задолженность

В состав дебиторской задолженности Общества включены:

тыс.руб.

Наименование дебиторской задолженности	Сумма на 31.12.2010	Сумма на 01.01.2010
Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочная)	8 460 809	7 086 792
Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочная)	5 938 117	3 807 079
Прочая (краткосрочная)	1 336 143	1 229 519
ИТОГО	15 735 069	12 123 390

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 84 150 тыс. руб. (2009г.: 156 498 тыс. руб.). Величина резерва по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2010 составила 67 919 тыс. руб. (на 31 декабря 2009г. - 30 316 тыс. руб.).

3. Финансовые вложения

Финансовые вложения, отраженные по строкам 140 и 250 формы 2 включают в себя следующие категории:

Вид финансового вложения	31.12.2010	01.01.2010
Долгосрочные финансовые вложения:		
Долевые финансовые вложения	142 905	142 905
Займы организациям	-	1 343 100
Долгосрочные депозиты	900 970	764 490
Итого:	1 043 875	2 250 495
Краткосрочные финансовые вложения:		
Займы организациям	950 000	
Краткосрочные депозиты	1 371 412	5 639 002
Итого:	2 321 412	5 639 002

3.1 Долевые финансовые вложения

В качестве «Долевых финансовых вложений» Общество отражает вклад в акции приобретенного юридического лица ЗАО «Фирма Кельвин» в сумме 142 905 тыс. руб. (2009 г: 142 905 тыс. рубле й).

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

3.2 Займы, предоставленные другим организациям

На 31 декабря 2010 года общая сумма займов, предоставленных Обществом другим организациям составляет 950 000 тыс. руб. (на 01.01.2010 года – 1 343 100 тыс. руб.), со сроком погашения до 14.08.2011 г. Процентная ставка по данному займу составляет 14,5%. Заем предоставлен ЗАО Европлан Авто, являющемся аффилированным лицом компании (см. пункт 16 раздела III)

3.3 Депозитные вклады в кредитных организациях

В течение 2010 года Обществом были размещены депозитные вклады в кредитных организациях со сроком истребования более трех месяцев с отчетной даты.

Депозитные вклады Общества по состоянию на 31.12.2010 года в кредитных организациях включены в состав финансовых вложений по строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения»:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка на 31.12.10	Сумма, тыс. руб.
KFW	Доллары США	Март 2009	Январь 2012	0,88%	900 970
ИТОГО					900 970

По состоянию на 31.12.2009 года Обществом были размещены депозитные вклады в кредитных организациях, срок погашения которых превышал 12 месяцев:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка на 31.12.09	Сумма, тыс. руб.
Кредит Европа Банк	Доллары США	Ноябрь 2009	Ноябрь 2011	8%	457 938
ОТП Банк (ОАО)	Доллары США	Октябрь 2009	Октябрь 2011	8%	306 552
ИТОГО					764 490

Краткосрочные банковские депозиты Общества по состоянию на 31 декабря 2010 г. отражены по строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка на 31.12.10	Сумма, тыс. руб.
		Начало	Конец		
Кредит Европа Банк	Доллары США	Ноябрь 2009	Ноябрь 2011	8,2%	499 240
ОТП Банк (ОАО)	Доллары США	Октябрь 2009	Октябрь 2011	8%	37 536
ОТП Банк (ОАО)	Рубли РФ	Февраль 2010	Февраль 2011	9,2%	834 636
ИТОГО					1 371 412

По состоянию на 01.01.2010 года Обществом были размещены краткосрочные депозитные вклады в кредитных организациях:

Наименование кредитной организации	Валюта депозитного вклада	Срок размещения (год, месяц)		Процентная ставка на 01.01.2010	Сумма, тыс. руб.
		Начало	Конец		
KFW	Евро	Декабрь 2009	Январь 2010	0,739%	2 141 056
ЮниКредит Банк	Доллары США	Декабрь 2009	Январь 2010	С 0,2 до 0,3%	665 397
Кредит Европа Банк	Рубли РФ	Декабрь 2009	Январь 2010	С 6,9 до 7%	301 882
ЮниКредит Банк	Рубли РФ	Декабрь 2009	Январь 2010	4,5%	150 210
ББРР (ОАО)	Доллары США	Декабрь 2009	Июнь 2010	4,5%	151 482
Газэнергопромбанк	Доллары США	Декабрь 2009	Июнь 2010	4,25%	393 861
Зенит Банк (ОАО)	Доллары США	Октябрь 2009	Апрель 2010	7,2%	306 559
КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	Доллары США	Октябрь 2009	Август 2010	С 7,75 до 10,75%	460 997
Кредит Европа Банк	Доллары США	Ноябрь 2009	Ноябрь 2011	С 2,3 до 8%	151 615
ОТП Банк (ОАО)	Доллары США	Октябрь 2009	Октябрь 2011	С 7 до 8%	302 443
Петрокоммерц Банк (ОАО)	Доллары США	Сентябрь 2009	Август 2010	С 5,5 до 5,75%	613 500
ИТОГО					5 639 002

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

Денежные средства Общества по состоянию на 31 декабря 2010 года, отражены по строке «Денежные средства» бухгалтерского баланса в тысячах рублей:

Наименование показателя	Сумма на 31.12.2010 г.	Сумма на 01.01.2010 г.
Наличные денежные средства в кассе	147	214
Средства на расчетных – рублевых и валютных счетах:	37 767	178 595
ЗАО «ЮниКредит Банк»	22 285	32 726
Сбербанк России	5 481	0
АйСиАйСиАй Банк	4 167	5 142
БНП Париба	2 325	7 831
РайффайзенБанк	1 629	742
Интеза Банк (ЗАО)	122	130 343
Прочие банки	1 758	1 811
ИТОГО	37 914	178 9

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 декабря 2010 года, в тысячах рублей, и включает в себя:

- денежные средства на расчетных счетах в банках, за исключением наличных денежных средств, находящихся в кассе Общества в сумме 147 тыс.руб. (2009г. – 214тыс.руб.) (строка 260 Бухгалтерского баланса),
- депозитные вклады (строка 530 Приложения к Бухгалтерскому балансу),
- займы выданные (строка 525 Приложения к Бухгалтерскому балансу).

Валюта	Депозитные вклады	Займы выданные	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
Доллар США	536 776		5 391	542 167
Евро	900 970		904	901 874
Рубли	834 636	950 000	31 472	1 816 108
ИТОГО	2 272 382	950 000	37 767	3 260 149

Финансовые вложения, подверженные валютному риску на 01.01.2010 года, в тысячах рублей.

Валюта	Депозитные вклады	Займы выданные	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
Доллар США	3 810 344	-	12 218	3 822 562
Евро	2 141 056	-	131 459	2 272 515
Рубли	452 092	1 343 100	34 918	1 830 110
ИТОГО	6 403 492	1 343 100	178 595	7 925 187

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 31.12.2010г. , в тысячах рублей.

Вид финансового вложения	Период востребования				
	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Свыше 12	Итого

				мес.	
Депозитные вклады в кредитных организациях	834 636	-	536 776	900 970	2 272 382
Займы выданные	-	-	950 000	-	950 000
ИТОГО	834 636	-	1 486 776	900 970	3 222 382

Депозитные вклады в кредитных организациях отражены по строке 530 Приложения к Бухгалтерскому балансу.

Займы выданные отражены по строке 525 Приложения к Бухгалтерскому балансу.

Финансовые вложения, подверженные процентному риску на 01 января 2010 года, в тысячах рублей.

Вид финансового вложения	Период востребования				
	1-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	Свыше 12 мес.	Итого
Депозитные вклады в кредитных организациях	3 258 545	306 559	1 619 841	1 218 547	6 403 492
Займы выданные	-	-	-	1 343 100	1 343 100
ИТОГО	3 258 545	306 559	1 619 841	2 561 647	7 746 592

Ценовой риск

Указанный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 01 января 2010 года 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 отношений 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, в тысячах рублей

Вид финансового вложения	На 31.12.2010	На 01.01.2010
Депозитные вклады в кредитных организациях	2 272 382	6 403 492
Займы выданные	950 000	1 343 100
Денежные средства на расчетных счетах	37 767	178 595
ИТОГО	3 260 149	7 925 187

Депозитные вклады в кредитных организациях отражены по строке 530 Приложения к Бухгалтерскому балансу.

Займы выданные отражены по строке 525 Приложения к Бухгалтерскому балансу.

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 11 раздела III пояснительной записки.

6. Расходы будущих периодов

В составе расходов будущих периодов Общество отражает:

тыс. руб.

Наименование расхода	Сумма на 31.12.2010 г.	Сумма на 01.01.2010 г.
Отложенные комиссии, уплаченные по кредитным договорам и договорам займа	99 106	91 504
Страховые премии по страхованию объектов лизинга	63 363	86 756
Премии по опционам (прим. 11)	41 539	98 566
Обслуживание программного обеспечения	6 251	7 416
Прочие	9 564	12 510
ИТОГО	219 823	296 752

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 640 баланса «Доходы будущих периодов». По состоянию на 31 декабря 2010 года Общество отразило доходы будущих периодов в размере 2 167 823 тыс.руб. (в 2009 году – 1 602 140 тыс.руб.)

8. Кредиты и займы

Общая сумма кредитов и займов, полученных в 2010 и 2009 годах представлена в нижеприведенной таблице:

тыс. руб

		2010	2009
1	Кредиты	3 164 007	2 054 069
2	Займы	-	276 332
	ИТОГО	3 164 007	2 330 401

Общая сумма кредитов и займов, погашенных в течение 2010 и 2009 годов представлена в нижеприведенной таблице:

тыс. руб.

		2010	2009
1	Кредиты	5 925 201	5 627 242
2	Займы	35 550	-
	ИТОГО	5 960 751	5 627 242

Краткосрочные кредиты

Краткосрочные (на срок менее 12 месяцев) рублевые кредиты по состоянию на 31 декабря 2010 года отсутствуют.

Информация о состоянии краткосрочных (на срок менее 12 месяцев) рублевых кредитов по состоянию на 01.01.2010 года следующая:

тыс.руб

Наименование банка	Валюта кредита	Сумма задолженности	
		на 31.12.2010	на 01.01.2010
ЗАО «ЮниКредит Банк»	Рубли	-	60 945
ИТОГО		-	60 945

В 2009 году Обществу была открыта ЗАО «ЮниКредит Банк» кредитная линия на общую сумму 400 000 тыс. руб. В части использования средств кредитной линии, Общество получило 60 945 тыс. руб. Эффективная процентная ставка по кредитной линии составляла 14.31% годовых.

В указанный срок данный кредит был полностью погашен.

Долгосрчные кредиты и займы

Информация о состоянии долгосрочных кредитов и займов на 31 декабря 2010 года и на 01 января 2010 года следующая:

		Сумма задолженности	
		на 31.12.2010	на 01.01.2010
1	Кредиты	8 087 294	10 690 706
2	Займы	2 687 062	2 603 691
3	Облигации выпущенные	1 356 007	2 111 236
	ИТОГО	12 130 363	15 405 633

Информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) валютных кредитах, полученных Обществом, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 01 января 2010 года следующая:

тыс.руб.

	Наименование банка-кредитора/займодавца	Валюта кредита	Сумма задолженности	
			на 31.12.2010	на 01.01.2010
1	Overseas Private Investment Corporation	Доллар США	3 210 112	3 489 145
2	KFW	Евро	880 735	1 893 785
3	Commerzbank International S.A.	Доллар США	767 054	1 776 103
4	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V.	Доллар США	615 130	162 319
5	BNP Paribas	Доллар США	-	742 993
6	ЗАО«ЮниКредит Банк»	Доллар США	305 312	499 611
7	Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	Доллар США	135 939	242 744
8	ICICI Bank Eurasia LLC	Доллар США	84 708	420 250
9	European Bank For Reconstruction And Development	Доллар США	-	312 491
10	Black Sea Trade and Development Bank	Доллар США	-	107 454
11	Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MDY	Евро	-	95 364
12	International Finance Corporation	Доллар США	46 187	76 392
	ИТОГО		6 045 178	9 818 651

Сроки погашения кредитов , приведенных выше, находятся в диапазоне от 28.03.2011 до 08.07.2016. Процентная ставка по кредитным договорам варьировалась от 2,146% до 12% 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 от инвесторов, по состоянию на 31 декабря 2010 года следующая:

тыс.руб

	Наименование банка-кредитора	Валюта кредита	Сумма задолженности	
			на 31.12.2010	на 01.01.2010

1	European Bank for Reconstruction And Development	Рубли	431 874	605 492
2	International Finance Corporation	Рубли	159 931	266 564
3	Глобэксбанк	Рубли	500 000	-
4	Райффайзенбанк	Рубли	452 731	-
5	ЮниКредит Банк	Рубли	497 579	-
	ИТОГО		2 042 115	872 056

Сроки погашения кредитов , приведенных выше, находятся в диапазоне от 17.03.2012 г. до 15.03.2018 г. соответственно. Процентные ставки в отчетном периоде варьировались от 7,13 до 11,52% годовых.

Сроки погашения кредитов варьируются от 05.04.2011 до 10.12.2012. Процентная ставка находится в диапазоне от 10% до 11 % годовых.

В состав долгосрочных обязательств входит номинальная стоимость выпущенных Обществом облигаций, включая общий размер процентов, подлежащих выплате по облигациям эмитента серии 01 по состоянию на 31 декабря 2010 года в сумме **1 356 009 тыс. руб.**(на 01 января 2010г. – **2 111 235 тыс.руб.**), включая начисленный купонный расход. Более детальная информация раскрыта в пункте 13.

Сумма процентов, начисленных по средствам, предоставленным кредиторами и займодавцами, как долгосрочным, так и краткосрочным, отраженная в Отчете о прибылях и убытках за 2010 год, составила 1 067 768 тыс. руб. (за 2009 г. - 1 417 647 тыс. руб.)

Кредитные линии

Общая величина открытых кредитных линий 2 2010 году составляет 7 850 000 тыс. руб. (2009 г. – 23 534 073 тыс.руб.). Из них не выбраны денежные средства в общей сумме 6 004 100 тыс. руб. (2009г. – 9 004 503 тыс.руб.). Информация о наиболее существенных кредитных линиях раскрыта ниже.

Информация о наиболее существенных кредитных линиях открытых в 2010 году.

- В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с ЗАО «ЮниКредит Банк» на сумму 500 000 тыс. руб. на срок 36 месяцев с даты подписания – 17.09.2010 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 3 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество получило в отчетном году 495 900 тыс. руб. Процентная ставка составила 10.3% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 7 137 тыс. руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 747 тыс. руб.

- В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с ЗАО «ЮниКредит Банк» на сумму 400 000 тыс. руб. на срок 18 месяцев с даты подписания – 17.09.2010 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 и погасило в отчетном году 400 000 тыс. руб. Процентная ставка составила 7.25% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 4 847 тыс. руб.

- В отчетном году Общество заключило договор об открытии кредитной линии с Глобэксбанком на сумму 3 000 000 тыс. руб. на срок до 31.10.2013 года. Кредит может быть выбран до 30.11.2011 года. В части использования средств по данному кредиту Общество ЗАО «Европлан» получило в отчетном году 500 000 тыс. руб. Процентная ставка составила 11.4% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 625 тыс. руб.

- В отчетном году Общество заключило соглашение об открытии кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» на сумму 2 000 000 тыс. руб. на срок 48 месяцев с даты подписания – 08.12.2010 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 12 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество ЗАО «Европлан» в отчетном году выборов не осуществляло.

- В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и развития на сумму 1 500 000 тыс. руб. на срок 88 месяцев с даты подписания – 28.10.2010 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 12 месяцев с даты

подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество ЗАО «Европлан» в отчетном году выборки не осуществляло. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 575 тыс. руб.

- В отчетном году Общество заключило кредитное соглашение с ЗАО «Райффайзенбанк» на сумму 450 000 тыс. руб. на срок 23 месяцев с даты подписания – 20.08.2010 г. Кредит может быть использован одной или несколькими суммами (Выплатами) в течение 23 месяцев с даты подписания соглашения. В части использования средств по данному кредиту Общество ЗАО «Европлан» получило в отчетном году 450 000 тыс. руб. Процентная ставка варьировалась от 7,13 до 7,7% годовых в отчетном году. Сумма начисленных процентов за отчетный период по данному соглашению составила 7 648 тыс. руб. Сумма начисленной комиссии за обязательство за отчетный период по данному соглашению составила 453 тыс. руб.

9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Общества по строке 620 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса включает:

Наименование кредиторской задолженности	тыс. руб.	
	Сумма на 31.12.2010	Сумма на 01.01.2010
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 165	21 220
Расчеты по налогам и сборам	153 222	278 628
Прочие кредиторы:		
Расчеты с покупателями и заказчиками	5 276 677	3 979 850
Расчеты по отложенному НДС	2 182 386	1 590 590
Прочие	48 494	160
ИТОГО	7 688 944	5 870 448

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

10. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Общества полностью оплачен и состоит из:

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

11. Налогообложение

тыс. руб.

Наименование показателя	2010 г.	2009 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения по отчету о прибылях и убытках	653 168	327 910
Вычитаемые постоянные разницы	(12 483)	(11 517)
Налогооблагаемые постоянные разницы	139 993	470 193
Общая сумма вычитаемых временных разниц	30 257	(1 966 181)
в том числе: - возникших	152 135	108 423
- погашенных	(121 878)	(2 074 604)
Общая сумма налогооблагаемых временных разниц	513 485	1 249 832
в том числе: - возникших	(136 032)	(557 895)
- погашенных	649 517	1 807 727
Налогооблагаемая прибыль (убыток)	1 324 420	70 237

Прибыль по данным налогового учета за отчетный 2010 год составила 1 324 420 тыс.руб (2009г.: прибыль – 70 237 тыс.руб.).

Условный расход по налогу на прибыль за отчетный 2010 год составил 130 633 тыс. руб. (2009 год: 65 582 тыс. руб.).

В отчетном 2010 году сумма постоянного налогового обязательства составила 25 502 тыс. руб. (2009 год: 91 735 тыс. руб.).

Постоянные разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном расходов, связанных со списанием нереальной к взысканию дебиторской задолженности, которые не уменьшают налогооблагаемую базу, а также расходов, не подтвержденных документами..

Общая сумма налогооблагаемых временных разниц в отчетном 2010 году составила 513 485 тыс.руб. (2009г.: 1 249 832 тыс. руб.). Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признаниями в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, ДВМЦ, финансового результата от переоценки активов и обязательств в валюте, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга в отношении имущества, находящегося на балансе лизингополучателя.

Общая сумма вычитаемых временных разниц в отчетном 2010 году составила 30 257 тыс.руб. (2009г.: 1 966 181 тыс.руб.). Временные разницы возникли в результате признания суммы убытка, полученного Обществом в предыдущие отчетные периоды, а также различия подходов по признанию финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету.

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	2010 г.	2009 г.
Базовая прибыль за отчетный год, тыс.руб.	497 032	193 787
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс.акций	23	23
Базовая прибыль на акцию, руб.	21 610	8 426

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

13. Выплата купонного дохода по облигациям

В 2010 году Общество провело выплату дохода по третьему и четвертому 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» (далее – Поручитель), размещенных по открытой подписке по цене 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1 000 рублей за 1 Облигацию.

11 февраля 2010 г. - 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата третьего купона, что за вычетом налогов составило 144 565 661 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч шестьсот шестьдесят один) рубль.

12 августа 2010 г. - 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата четвертого купона, что за вычетом налогов составило 144 579 040 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят девять тысяч сорок) рублей 00 копеек.

12 августа 2010 года (в 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска) осуществлено погашение первой части номинальной стоимости Облигаций серии 01 в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска. Размер обязательства в денежном выражении: 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Обязательство исполнено в полном объеме.

16 августа 2010 года Обществом было исполнено обязательство по приобретению неконвертируемых процентных документарных облигаций Общества на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее именуемые - «Облигации») по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 10 (Десяти) календарных дней 4-го купонного периода, по цене, равной 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций (второй рабочий день с даты начала 5-го купонного периода).
Размер обязательства в денежном выражении: 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости в расчете на одну облигацию - 750,00 руб. (Семьсот пятьдесят рублей 00 копеек), НКД на 16.08.2010 г. в расчете на одну облигацию - 0,82 руб. (ноль рублей 82 копейки).

По требованию владельцев Облигаций Общество приобрело 259 241 (Двести пятьдесят девять тысяч двести сорок одну) штуку Облигаций общей стоимостью 194 430 750,00 руб. (Сто девяносто четыре миллиона четыреста тридцать тысяч семьсот пятьдесят рублей 00 копеек), НКД по 259 241 шт. Облигаций на Дату Приобретения составил 212 577,62 руб. (Двести двенадцать тысяч пятьсот семьдесят семь рублей 62 копейки).

14. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

В 2010 г. Общество осуществляло операции с финансовыми инструментами срочных сделок, а именно, операции хеджирования, направленные на минимизацию рисков от потерь, обусловленных неблагоприятными изменениями рыночных цен на активы по сравнению с теми, которые учитывались при заключении договора, путем занятия противоположной позиции:

- расчетные процентные свопы в целях выравнивания ценовых рисков по операциям с валютой, заключающиеся в том, что валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки;
Объект хеджирования – процентные расходы с плавающей ставкой процента по условиям кредитных договоров с банками KFW, ICICI BANK EURASIA LLC, BNP PARIBAS и FMO.
- опционы – 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.
- форварды - соглашения между двумя сторонами о будущей поставке предмета контракта. Форвардный контракт – это твердая сделка, т.е. сделка, обязательная для исполнения. Предметом соглашения выступает валюта. Форвардный контракт заключен с целью осуществления страхования возможного неблагоприятного изменения валютного курса.

Форвардная сделка по продаже/покупке валюты включает следующие условия:

- курс сделки фиксируется в момент ее заключения;
- передача валюты осуществляется ежеквартально путем осуществления взаимозачета, т.е. неттинга;
- данная сделка является беспоставочной и не предполагает выплаты страховой премии;
- в момент заключения сделки никакие задатки или другие суммы не переводятся.

Процентные СВОПы

Операции по процентным свопам заключены со следующими банками:

1. BNP PARIBAS
2. ICICI BANK EURASIA LLC
3. KFW
4. FMO

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:

тыс. руб.

№№	Наименование контрагента	2010 год		2009 год	
		Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
1	KFW	-	(58 557)	-	(73 377)
2	BNP PARIBAS	-	(14 337)	-	(64 200)
3	ICICI BANK EURASIA LLC	-	(5 792)	-	(13 280)
4	FMO	-	(4 937)	-	-
	ИТОГО	-	(83 623)	-	(150 857)

Финансовый результат полученный в результате сделок с процентными СВОПами отражается по строке 100 «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Опционы

По состоянию на 31 декабря 2010 опционные контракты заключены со следующими банками:
BNP Paribas ZAO

По состоянию на 31 декабря 2009 опционные контракты были заключены со следующими банками:
BNP Paribas ZAO
COMMERZBANK Aktiengesellschaft
Deutsche Bank AG

Страховая премия, выплаченная за приобретение опциона, отнесена в полном размере в 2010 году на счет учета расходов будущих периодов в размере 32 535 тыс. руб. (2009 год: 134 531 тыс. руб.).
По операциям с опционами за 2010 год получен следующий финансовый результат:

Тыс. руб.

№№	Наименование контрагента	2010 год		2009 год	
		Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
1	BNP Paribas	-	(49 958)	229 450	-
2	COMMERZBANK Aktiengesellschaft	-	-	217 933	-
3	Deutsche Bank AG, London Branch	-	-	108 122	-
	ИТОГО	-	(49 958)	555 505	-

Финансовый результат полученный в результате сделок с опционами отражается по строке 100 «Прочие расходы» Отчета о прибылях и убытках.

Форвардные сделки:

10 августа 2009 года Общество заключило валютный форвардный контракт на продажу 22 млн. евро и покупку 31 191 600 долларов США, подлежащий исполнению 5 ноября 2009 года по курсу 1,418; 5 февраля 2010 года по курсу 1,4179; 5 мая 2010 года по курсу 1,4176; 5 августа 2010 года по курсу 1,4177. Базисным активом форвардного контракта является иностранная валюта – евро и доллар США. Общество, заключив данную форвардную сделку, планирует таким образом снизить негативный эффект возможного повышения обменного курса евро по отношению к доллару США.

В 2010 году в рамках данной форвардной сделки получен следующий финансовый результат:

№№	Наименование контрагента	2010 год		2009 год	
		Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
1	BNP Paribas	48 412	-	-	(10 758)
	ИТОГО	48 412	-	-	(10 758)

Финансовый результат полученный в результате форвардных сделок отражается по строке 090 «Прочие доходы» Отчета о прибылях и убытках.

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 010, 020, 030, 040 соответственно).

Выручка от лизинговых и прочих услуг за минусом НДС (стр. 010 ф.2) за отчетный период составила 5 472 645 тыс. руб.(в 2009 г. – 6 958 776 тыс. руб.)

Расходы по обычным видам деятельности включают следующие статьи затрат:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2010 год	2009 год
Себестоимость	2 590 072	3 195 526
-амортизация основных средств	2 130 697	2 734 104
-страхование лизингового имущества	323 184	359 135
-транспортный налог	42 489	40 073
- комиссии по привлечению клиентов	20 036	9 868
-прочее	73 666	52 346
Коммерческие расходы	18 228	14 002
-рекламные материалы	5 748	6 194
-реклама наружная	9 537	3 751
-реклама в прессе	2 807	3 455
-прочее	136	602
Управленческие расходы	999 808	835 819
-фонд оплаты труда	594 954	479 146
- отчисления на социальные нужды	96 244	79 223
-аренда офиса	76 166	78 521
-амортизация собственных основных средств	22 988	32 221
- услуги хранения имущества	20 253	25 710
- услуги по переводу документации	13 052	95
- услуги по телефонии	14 038	13 554
- ремонт и содержание офисных помещений	13 025	680
- обслуживание программного обеспечения	13 000	11 590
- услуги интернет	11 584	11 304
- командировочные расходы	11 074	6 842
- лизинговые платежи	10 442	4 891
- услуги хранения документов	9 204	9 478
- услуги аудиторов	4 802	8 373
- консультационно-информационные услуги	6 361	7 446
- услуги страхования	5 625	6 368
- курьерские услуги	5 828	5 689
- охрана офиса	2 858	1 836
- транспортные услуги	1 540	5 428
- услуги и комплектующие на обслуживание транспортных средств	7 339	4 990
- расходные материалы	5 000	3 970
- конференции, семинары	2 979	44
- почтовые расходы	1 868	2 231
-прочие	49 584	36 189

Прочие доходы и расходы включают следующие статьи:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	2010 год	2009 год

Прочие доходы	19 640 123	13 781 773
в том числе:		
- передача объектов в лизинг	15 442 808	7 159 162
- положительные курсовые разницы	1 635 332	3 752 748
- доход от продажи основных средств	1 322 941	1 637 836
- доходы от операций с ФИСС	55 481	555 505
- списанная кредиторская задолженность	60 520	330 943
- доход от продажи иностранной валюты	916 982	43 700
- страховые возмещения	172 258	229 665
- доход от реализации прочего имущества	16 863	4 340
- штрафы, пени, неустойки	15 138	32 204
- доходы от покупки валюты	872	23 647
- госпошлина	652	1 684
- прочие	276	10 339
Прочие расходы	(20 167 538)	(15 213 242)
в том числе:		
- передача объектов в лизинг	(15 442 808)	(7 159 162)
- отрицательные курсовые разницы	(1 697 263)	(4 443 795)
- расходы по продаже основных средств	(1 187 949)	(1 510 127)
- расходы от операций с ФИСС	(140 649)	(536 212)
- списание дебиторской задолженности	(42 234)	(127 089)
- налоги и сборы, включая налог на имущество	(74 135)	(91 497)
- расходы по страховым случаям	(80 073)	(81 967)
- услуги по предоставлению кредитов	(94 836)	(78 489)
- НДС по списанной кредиторской задолженности	(9 035)	(49 425)
- убыток от продажи иностранной валюты	(920 122)	(43 080)
- убытки от реализации прочего имущества	(42 297)	(34 271)
- судебные издержки	(5 328)	(11 478)
- услуги банка	(3 753)	(3 750)
- убытки прошлых лет	(5 335)	(415)
- резерв по сомнительным долгам	(37 603)	(18 433)
- прочее	(384 118)	1. 013 699)

16. Связанные стороны

Продажи связанным сторонам

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

тыс. руб.

Наименование связанной стороны	Сумма	
	2010 г.	2009 г.
ООО «Европлан Авто»	158 864	134 201
ЗАО "Фирма Кельвин"	508	1 422
ИТОГО	159 372	135 623

Товары, работы, услуги продавались Обществом связанным сторонам по рыночным ценам в 2010 и 2009 гг.

Закупки у связанных сторон

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

тыс.руб.

Наименование связанной стороны (вид приобретения)	Сумма	
	2010 г.	2009 г.
ООО «Европлан Авто»	1 729	2 924
ЗАО «Фирма Кельвин»	153	366
ИТОГО	1 882	3 290

Операции со связанными сторонами проводились на обычных коммерческих условиях.

Состояние расчетов со связанными сторонами

тыс.руб.

Наименование связанной стороны (вид приобретения)	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
	31.12.2010	01.01.2010	31.12.2010	01.01.2010

Краткосрочная задолженность				
ООО «Европлан Авто»	-	-	170	-
ООО «Европлан Авто»	-	-	-	11 000
ЗАО «Фирма Кельвин»	-	-	120	-
ИТОГО	-	-	290	11 000

Займы, предоставленные связанными сторонами

ЗАО «Фирма Кельвин» предоставляло Обществу займы в рублях.

тыс.руб.

	2010 г.	2009 г.
Задолженность на 1 января	262 050,00	212 550,00
Получено в отчетном году	-	49 500,00
Возвращено в отчетном году с учетом процентов	61 774,00	57 144,00
Задолженность на 31 декабря	226 500,00	262 050,00

Займы, предоставленные связанным сторонам

В 2009-2010 году Общество предоставило заём в рублях ООО «Европлан Авто».

тыс.руб.

	2010 г.	2009 г.
Задолженность на 1 января	1 343 100	1 143 506
Выдано	(269 059)	(322 400)
Начислено процентов по займам	177 714	159 711
Возвращено с учетом начисленных процентов	839 873	282 517
Задолженность на 31 декабря	950 000	1 343 100

В 2009 году Общество предоставило займы в рублях ООО «Европлан Лизинговые Платежи».

тыс.руб.

	2010 г.	2009 г.
Задолженность на 1 января	-	765
Выдано	-	(210)
Начислено процентов по займам	-	87
Возвращено с учетом начисленных процентов	-	1 062
Задолженность на 31 декабря	-	-

17. Уловные факты хозяйственной деятельности

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

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

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

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2010 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будет стабильным.

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

18. События после отчетной даты

В период с 01 января по 18 апреля. В 2011 году Общество непрерывно продолжало осуществлять производственную деятельность в тех же хозяйственных условиях, что существовали на отчетную дату 31.12.2010 года.

**Президент
ЗАО «Европлан»**

Зиновьев Н.С.

**Главный бухгалтер
ЗАО «Европлан»**

Савичева Н.В.

Аудиторское заключение

*Закрытое акционерное общество «Европлан»
Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности
2010 год*

Аудиторское заключение

Акционеру закрытого акционерного общества «Европлан»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Европлан»

Свидетельство о государственной регистрации выдано Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 21 апреля 1999 года за номером Р-7621.16.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700085380 от 1 августа 2002 года выдано Управлением МНС России по г. Москве..

Адрес: 115114, Российская Федерация, город Москва, Кожевнический проезд, дом 4, строение 1.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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

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

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционеру закрытого акционерного общества «Европлан»:

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности закрытого акционерного общества «Европлан» (в дальнейшем – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2010 год, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «бухгалтерская отчетность»).

Ответственность Общества за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность

бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Общество не полностью раскрыло в пояснительной записке, прилагаемой к бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

Наше аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно было модифицировано соответствующим образом.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

*Старший менеджер
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*

Степанец О.А.

13 мая 2011 года

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Форма: *Приказ N 66н от 02.07.2010*

Бухгалтерский баланс за 3 месяца 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД		Коды
Дата		0710001
по ОКПО		31.03.2011
ИНН		49828911
по ОКВЭД		6164077483
по ОКОПФ / ОКФС		65.21
по ОКЕИ		384

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва, Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На отчетную дату	На конец предыдущего отчетного периода	На конец предшествующего предыдущему отчетному периоду
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	135	90	305
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1130	37 602	34 997	33 558
	Доходные вложения в материальные ценности	1140	4 120 264	3 883 272	3 469 581
	Финансовые вложения	1150	147 990	1 043 875	2 250 495
	Отложенные налоговые активы	1160	23 540	29 069	23 018
	Прочие внеоборотные активы	1170	87 023	89 977	34 371
	ИТОГО по разделу I	1100	4 416 554	5 081 280	5 881 328
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	189 015	224 182	297 501
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	49 579	98 658	6 186
	Дебиторская задолженность	1230	15 556 451	14 922 843	11 516 543
	Финансовые вложения	1240	1 807 433	2 321 412	5 639 002
	Денежные средства	1250	36 487	37 914	178 809
	Прочие оборотные активы	1260	833 341	812 226	606 847
	ИТОГО по разделу II	1200	18 472 306	18 417 235	18 244 888
	БАЛАНС (актив)	1600	22 888 860	23 498 515	24 056 216

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На отчетную дату	На конец предыдущего отчетного периода	На конец предшествующего предыдущему отчетному периоду
-----------	--------	------------	------------------	--	--

1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15 395	15 395	15 395
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 868	1 868	1 868
	Резервный капитал	1360	2 309	2 309	2 309
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 367 046	1 248 375	751 343
	ИТОГО по разделу III	1300	1 386 618	1 267 947	770 915
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	10 821 011	12 130 363	15 405 633
	Отложенные налоговые обязательства	1420	233 630	243 438	346 135
	Резервы под условные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	11 054 641	12 373 801	15 751 768
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			60 945
	Кредиторская задолженность	1520	8 266 759	7 688 944	5 870 448
	Доходы будущих периодов	1530	2 180 842	2 167 823	1 602 140
	Резервы предстоящих расходов	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	10 447 601	9 856 767	7 533 533
	БАЛАНС (пассив)	1700	22 888 860	23 498 515	24 056 216

**Отчет о прибылях и убытках
за 3 месяца 2011 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество "Европлан"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **115114 Россия, город Москва,
Кожевнический проезд д. 4 стр. 1**

Форма № 2 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31.03.2011

49828911

6164077483

65.21

384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	1 451 833	1 408 814
	Себестоимость продаж	2120	-817 963	-665 846
	Валовая прибыль (убыток)	2100	633 870	742 968
	Коммерческие расходы	2210	-5 340	-1 177
	Управленческие расходы	2220	-195 721	-232 056
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	432 809	509 735
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	45 554	104 740
	Проценты к уплате	2330	-231 992	-293 213
	Прочие доходы	2340	4 274 460	3 467 688
	Прочие расходы	2350	-4 372 391	-3 721 053
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	148 440	67 897
	Текущий налог на прибыль	2410	-34 048	-26 785
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-82	9 968
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	9 807	1 171
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-5 529	2 066
	Прочее	2460	1	
	Чистая прибыль (убыток)	2400	118 671	44 349
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	118 671	44 349
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный финансовый год

Не указывается в данном отчетном квартале

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Приказом Президента ЗАО «Европлан» № 45 от 31.12.2010 г. утверждено Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2011 год.

Приказом Президента ЗАО «Европлан» № 46 от 31.12.2010 г. утверждено Положение об учетной политике для целей налогообложения на 2011 год.

Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2011 год от "31" декабря 2010 г. Закрытого Акционерного Общества «Европлан»

«Положение» содержит нормативно-методологическое обоснование способов и приемов бухгалтерского учета ЗАО «Европлан» (далее - "Общество"), рекомендуемых к применению, начиная с 1 января 2011 года.

«Положение» обеспечивает:

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

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

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Раздел I. Общие положения

Раздел II. Организационные аспекты учетной политики

- a. Общие сведения**
- b. Виды деятельности**
- c. Организационная структура**
- d. Главные задачи бухгалтерского учета в текущем году**
- e. Принципы организации бухгалтерского отдела финансового департамента**
- f. Распределение учетных задач между центральной бухгалтерией и филиалами**
- g. Рабочий план бухгалтерских счетов**
- h. Формы первичных документов**

Раздел III. Методологические аспекты учетной политики

- **Учет лизинговых операций**
- **Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению лизингового имущества**
 - 3.3 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя**
 - 3.4 Порядок отражения лизинговых операций при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя**
 - 3.5 Учет и оценка основных средств**
 - 3.6 Учет амортизации основных средств**
 - 3.7 Учет основных средств, переданных в залог**
 - 3.8 Доходные вложения в материальные ценности**
 - 3.10 Учет нематериальных активов**
 - 3.12 Учет финансовых вложений**
 - 3.13 Учет НДС по приобретенным ценностям**
 - 3.14 Формирование счетов затрат на производство**
 - 3.15 Учет денежных средств**
 - 3.16 Расчеты с поставщиками и подрядчиками**
 - 3.17 Расчеты с покупателями и заказчиками**
 - 3.18 Расчеты по кредитам и займам**
 - 3.19 Резервы**
 - 3.20 Расходы на содержание служебного автомобиля**
 - 3.21 Расходы будущих периодов**
 - 3.22 Курсовые разницы**
 - 3.23 Списание дебиторской задолженности**
 - 3.22 События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности и прекращения деятельности**
 - 3.24 Порядок учета доходов**
 - 3.25 Порядок учета и распределения расходов**
 - 3.27 Прибыли и убытки**
 - 3.28 Учет расчетов по налогу на прибыль**

3.29 Порядок проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств

Приложение 1.1: Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Приложение 1.2: Нормы командировочных расходов в связи служебными поездками

Раздел I. Общие положения

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

Федеральный закон от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Приложение №10);

Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Приложение №26);

Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 года №60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” ПБУ 1/98» (Приложение №27);

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

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

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

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

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

1.1 Основными задачами бухгалтерского учета являются:

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

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

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

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ (Приложение №10) Главный бухгалтер несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в Обществе, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики для целей бухгалтерского учета, ведение бухгалтерского учета, своевременном предоставлении полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

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

1.3 Бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной программы 1-С8.

1.4 Учет имущества и обязательств ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

1.5 План счетов, используемый Обществом при ведении бухгалтерского учета приведен в Приложении №1.1 к настоящему Положению.

1.6 Для оперативного и своевременного получения финансового результата работы Общества за истекший месяц устанавливается дата закрытия доступа к учетной базе - 10-ое число месяца, следующего за отчетным. До установленного срока бухгалтерская служба Общества на основании предоставленных первичных учетных документов обязана отразить в учетной базе все хозяйственные операции за истекший рабочий месяц по лизинговой и общехозяйственной деятельности Общества.

1.7 Сотрудники обязаны предоставить в бухгалтерию авансовые отчеты не позднее последнего календарного дня месяца либо трех дней после возвращения из командировки.

Установить единые нормы командировочных расходов и расходов, связанных со служебными поездками работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, а также перечень работ, профессий, должностей этих работников, согласно Приложению N1.2 к данному Положению.

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

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

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

1.9 В деловом обороте Общества используются унифицированные формы первичных документов.

1.10 В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация.

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

- при передаче имущества во владение и пользование, аренду, при выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально ответственных лиц;
 - при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
 - в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
 - при реорганизации или ликвидации организации;
 - в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.12 Обязательная инвентаризация перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится до 15 декабря каждого отчетного года.
Внезапные ревизии и инвентаризации кассы и МПЗ производятся по решению Президента Общества, но не реже одного раза в год.
- 1.13 Настоящим Положением в своей деятельности должны руководствоваться все лица, отвечающие за своевременное и качественное выполнение всех видов учетных работ и составление достоверной финансовой отчетности Общества:
Сотрудники бухгалтерского отдела финансового департамента;
Бухгалтера филиалов.

Раздел II. Организационные аспекты учетной политики

2.1. Общие сведения

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

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

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

Телефон: (7-095) 960-2244.

Факс: (7-095) 960-2240.

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

Президент ЗАО «Европлан»

г-н Зиновьев Николай Сергеевич

Главный бухгалтер ЗАО «Европлан»

г-жа Савичева Наталья Владимировна

2.2. Виды деятельности

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

2.3. Организационная структура

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

Филиалы перечислены в Уставе Общества и действуют на основании Положений, утвержденных Президентом ЗАО «Европлан». Отношения между ЗАО «Европлан» и Филиалами строятся на основе административного подчинения. В гражданском обороте они выступают от имени, по поручению и под ответственность ЗАО «Европлан», действуют на основании Генеральной доверенности, выдаваемой ЗАО «Европлан», обладают закрепленным имуществом, состоящим из основных и оборотных средств, принадлежащих ЗАО «Европлан». Филиалы не являются самостоятельными налогоплательщиками.

Филиалы осуществляют все виды деятельности, внесенные в Устав Общества.

Общее руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Президентом.

2.4. Главные задачи бухгалтерского учета

Руководствуясь правом самостоятельно устанавливать организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида Общества и конкретных условий хозяйствования, главными задачами бухгалтерского учета Общества в 2010 г. следует считать:

- Повышение достоверности информации о результатах деятельности Общества;

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

2.5. Принципы организации бухгалтерского отдела финансового департамента

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

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

2.5.3. Директора обособленных подразделений обязаны:

- создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета в регионах;
- обеспечить неукоснительное выполнение всеми работниками филиалов, требований Главного бухгалтера по вопросам правильного оформления и своевременного представления в бухгалтерию подтверждающих первичных учетных документов и прочих отчетов для отражения на их основании хозяйственных операций.

2.5.4. В функции Главного бухгалтера Общества входит контроль за соблюдением требований настоящего Положения и разработка предложений по его дальнейшему совершенствованию. Указания Главного бухгалтера по вопросам методологии бухгалтерского учета являются обязательными для всех бухгалтеров Общества.

2.5.5. Главный бухгалтер руководствуется законодательством, настоящим Положением и другими актами и несет ответственность за соблюдение содержащихся в них требований и правил ведения бухгалтерского учета.

2.5.6. Главный бухгалтер обеспечивает:

- контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций;
- представление оперативной информации;
- составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности.

2.5.7. Главный бухгалтер руководит учетным процессом в целом в Обществе, обеспечивает выполнение требований настоящего Положения, единство методологии, отвечает за составление сводной отчетности Общества.

2.5.8. Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 15%. Под итогом соответствующих данных понимается:

- В форме №1 - валюта баланса;

2.6. Распределение учетных задач между центральной бухгалтерией и филиалами

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

Центральная бухгалтерия осуществляет:

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

Бухгалтеры филиалов осуществляют:

- Учет капитальных вложений по развитию их производственной базы по объектам, зачисляемым на филиал, после приемки в состав основных средств в установленном порядке;
- Учет основных средств (поступления, внутреннего перемещения, выбытия);
- Учет нематериальных активов;

- Учет производственных запасов (поступления, формирование стоимости, хранения, использования на производственные и прочие нужды);
- Учет формирования расходов филиалов;
- Учет расчетов со сторонними организациями;
- Контроль учета расчетов с Лизингополучателями по филиалам;

2.7. Рабочий план бухгалтерских счетов

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

2.8. Формы первичных документов

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

Раздел III. Методологические аспекты учетной политики

3.1 Учет лизинговых операций

- 3.1.1 При организации бухгалтерского учета по лизинговым операциям необходимо руководствоваться следующими законодательными и нормативными документами:
- Гражданский Кодекс Российской Федерации (глава 34);

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

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

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

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

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

3.2 Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению лизингового имущества

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

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

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

При формировании первоначальной стоимости основных средств учитываются проценты по кредитным/заемным средствам при условии, что основные средства квалифицируются в качестве инвестиционного актива и исчисленные до его ввода в эксплуатацию. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, подготовка которых к предполагаемому использованию требует длительного времени - не менее 11 календарных месяцев.

Проценты, по полученным займам и кредитам, являются операционными расходами и отражаются в составе прочих расходов, в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

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

3.2.2. Все затраты, связанные с приобретением лизингового имущества, отражаются по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов основных средств», без учета «входного НДС».

3.2.3 Дополнительные расходы, понесенные Обществом, при приобретении лизингового имущества, отражаются по дебету счета 08.04 «Приобретение объектов основных средств».

В момент ввода в эксплуатацию предмета лизинга, который совпадает с моментом передачи имущества Лизингополучателю во владение и пользование, балансовая стоимость этого имущества увеличивается на сумму

соответствующих дополнительных расходов и отражается на счете 03.2 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Материальные ценности, предназначенные во временное владение и пользование».

Сумма налога на добавленную стоимость, перечисленная поставщику (продавцу) лизингового имущества по договору купли-продажи, отражается по дебету счета 19.01 «Налог на добавленную стоимость по приобретении основных средств».

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

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

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

3.3.2 Сумма авансового платежа, поступившая по договору лизинга, отражается по кредиту счета 62.32 «Расчеты по авансам полученным», а в момент передачи имущества в лизинг, дебетуется счет 62.32 в корреспонденции счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по субконто «Текущая задолженность».

3.3.3 Если балансодержателем предмета лизинга является Лизингодатель, то доходом Лизингодателя будет вся сумма лизинговых и авансовых платежей по договору лизинга за исключением полученного налога на добавленную стоимость.

3.3.4 Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период отражаются по дебету счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» как доход от обычных видов деятельности. Поступление от Лизингополучателей лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

3.3.5 Договор финансовой аренды прекращает свое действие по истечении срока его действия, но при условии выплаты Лизингополучателем всех лизинговых платежей.

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

Дт 03.9 «Выбытие балансовых ценностей» Кт «03.2.1 «Доходные вложения в материальные ценности, субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на сумму балансовой стоимости имущества;

Дт 02.2 «Износ арендованных основных средств» Кт «03.9 «Выбытие материальных ценностей» на сумму начисленного износа.

3.3.6 Поскольку сумма амортизации передаваемого имущества, как правило, соответствует его балансовой стоимости, финансовый результат здесь не возникает. В случае, если имущество недоамортизировано, делается

бухгалтерская проводка по дебету счета 91.1.2 "Доход от выбытия основного средства» в корреспонденции счета 03.9 "Выбытие материальных ценностей" на сумму остаточной стоимости лизингового имущества.

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

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

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

3.4.1. При передаче лизингового имущества на баланс Лизингополучателя, Лизингодатель признает:

- дебиторскую задолженность по договору лизинга на общую сумму лизинговых платежей по дебету счета 62.32 «Общая задолженность», без НДС;

- дебиторскую задолженность по договору лизинга на сумму выкупного платежа по дебету счету 62.32 «Выкупной платеж», без НДС;

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

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

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

	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Наименование лизингополучателя		Общая задолженность	
	Номер договора лизинга			
62.31	Наименование лизингополучателя	91.01		
	Номер договора лизинга		Передача ОС в лизинг	Формирование задолженности по выкупному платежу (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Выкупной платеж		Наименование лизингополучателя	
			Номер договора лизинга	
91.02.1		76.H	Наименование лизингополучателя	
	Передача ОС в лизинг		Номер договора лизинга	Отложенный НДС по выкупному платежу (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Наименование лизингополучателя		Выкупной платеж	
	Номер договора лизинга			
91.02.1		98.01	Процентный доход лизингодателя	37790,67
	Передача ОС в лизинг		Наименование лизингополучателя	Доходы будущих периодов (ФА им-во у ЛП) разница между начисленной задолженностью и балансовой стоимостью имущества
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		Номер договора лизинга	
	Наименование лизингополучателя		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Номер договора лизинга			
91.02.1		03.02	Наименование лизингополучателя	
	Передача ОС в лизинг		Автомобиль легковой Renault Kangoo PKA14 075 96	Списание балансовой стоимости имущества (ФА им-во у ЛП)
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)		Номер договора лизинга	
	Наименование лизингополучателя		ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)	
	Номер договора лизинга			
011	Наименование лизингополучателя			
	Наименование предмета лизинга			Балансовая стоимость имущества (ФА им-во у ЛП)
	Номер договора лизинга			
	ФА им-во у ЛП (RAP) - ФА (GAAP)			

3.4.3. В момент передачи имущества в лизинг производится зачет поступивших от Лизингополучателя авансовых платежей в соответствии с установленном графиком авансовых платежей по договору финансовой аренды (лизинга). Зачет авансовых платежей отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 62.32 «Расчеты по авансам полученным» в корреспонденции счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

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

3.5. Учет и оценка основных средств

3.5.1 Актив принимается Обществом к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. (п. 4 в ред. Приказа Минфина РФ от 12.12.2005 N 147н)

3.5.2 К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности. (Приказ Минфина РФ от 12.12.2005 N 147н)

"Недорогие" объекты основных средств признаются в качестве материально-производственных запасов.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 настоящего Положения, и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

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

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

При формировании первоначальной стоимости основных средств учитываются проценты по кредитным/заемным средствам при условии, что основные средства квалифицируются в качестве инвестиционного актива и исчисленные до его ввода в эксплуатацию. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, подготовка которых к предполагаемому использованию требует длительного времени - не менее 11 календарных месяцев.

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

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

Основные средства, стоимостью в сумме до 10 000 руб., учитываются в составе МПЗ. Таким образом, объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобное издания списываются на затраты на производство по мере отпуска их в производство или эксплуатацию (пункт 18 ПБУ 6/01). В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации возложить ответственность за контроль их движения на материально-ответственных лиц филиалов.

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

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации, отражаются в бухгалтерском учете по дате подачи заявления на регистрацию прав на объект основных средств.

3.6. Учет амортизации основных средств

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

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

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Учет объектов основных средств, переданных в залог

Имущество, переданное в залог, является собственностью Общества.

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

3.8 Доходные вложения в материальные ценности

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

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

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

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

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

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

3.8.4 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.8.5 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, полученных Обществом по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

3.8.6 Первоначальной стоимостью доходных вложений в материальные ценности, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

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

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

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

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

Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем (Компанией) на своем балансе, переданным в лизинг до 01.01.2002, производится линейным способом исходя из его первоначальной стоимости и норм, установленных Постановлением

Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”.

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

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

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

3.8.9 Срок полезного использования определяется в соответствии со сроком договора лизинга.

Компания не производит переоценку доходных вложений в материальные ценности.

3.10. Учет нематериальных активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на их приобретение и доведение их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Нематериальные активы подлежат списанию с баланса Общества в связи с прекращением срока действия патента, свидетельства и другие аналогичных документов, в связи с уступкой (продажей) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, либо по другим основаниям.

Доходы и расходы в связи со списанием с бухгалтерского учета объектов нематериальных активов отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов нематериальных активов зачисляются на счет 91 «Прибыль и убыток» в качестве операционных доходов и расходов.

3.11. Учет материалов

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

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

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

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

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

К фактическим затратам на приобретение материально-производственных запасов относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов;
- затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Данные затраты включают затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

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

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

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

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

3.12 Учет финансовых вложений

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

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

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

- 3.12.2 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

При осуществлении финансовых вложений в форме предоставления процентных займов Общество признает все общехозяйственные расходы, относящиеся к операциям, облагаемым НДС.

Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг являются:

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

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

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

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

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

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

- 3.12.5 В отношении финансовых вложений, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, проводится ежемесячно корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.

- 3.12.6 По долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по

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

3.13 Учет НДС по приобретенным ценностям

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

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

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

Расходы информационно-консультационного характера по безопасности и мониторингу учитываются по дебету счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов», включая НДС. Только после принятия Обществом положительного решения о заключении договора лизинга с конкретным Лизингополучателем, НДС списывается с кредита счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» в дебет счета 19.04 «НДС по приобретенным услугам» и по дате подписания договора лизинга с лизингополучателем НДС принимается к зачету. При этом делается проводка - дебет счета Дт 68.2 в корреспонденции счета 19.04;

Если Общество принимает решение не заключать договор лизинга с данным лизингополучателем, то делается проводка в дебет счета 26.01 «Общехозяйственным расходы» в корреспонденции со счетом 19.04 - НДС списывается за счет собственных источников.

3.14. Формирование счетов затрат на производство

3.14.1 Для учета затрат на производство используются базовые накопительные счета: счет 20 «Основное производство» по аналитике: вид деятельности, статьи затрат, договор лизинга; счет 26 «Общехозяйственные расходы» по аналитике: статьи затрат, подразделения.

3.14.2 По дебету счета 20.01.1 «Основное производство» учитываются прочие прямые затраты по осуществлению основной (лизинговой) деятельности Общества:

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

3.14.3 По дебету счета 26.01 «Общехозяйственные расходы» учитываются косвенные затраты (управленческие и хозяйственные), не связанные непосредственно с производственным процессом:

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

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

- На рекламу;
 - Другие аналогичные по назначению расходы.
- Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном периоде в качестве расходов от обычных видов деятельности.

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

- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26.01 «Общехозяйственные расходы» списываются в дебет счета 90 "Продажи" в конце отчетного периода;
- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 20.01.1 «Основное производство» списываются в дебет счета 90 «Продажи» в конце отчетного периода;
- Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 44.02.1 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих производственную деятельность» списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полном размере.

3.15. Учет денежных средств

3.15.1. В связи со значительной удаленностью обособленных подразделений от головной организации, каждое обособленное подразделение самостоятельно ведет отдельную кассовую книгу, как раздел единой кассовой книги Общества. Для нумерации приходных и расходных ордеров используется составной номер: в каждом обособленном подразделении кассовому документу присваивается внутренний буквенный код из трех букв, и через дефис - порядковый номер документа в обособленном подразделении.

Для оформления единой кассовой книги Общества за истекший месяц, бухгалтер филиала в срок не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за истекшим, направляет в центральную бухгалтерию сшитую оригинальную кассовую книгу подразделения за отчетный месяц с приложенным к ней отчетом кассира.

3.15.2. Для Общества устанавливается единый лимит остатка кассы наличных денежных средств на отчетный год с учетом всех обособленных подразделений. Лимит наличных денежных средств в кассе обособленного подразделения устанавливается в головной организации и доводится до сведения Директора и бухгалтера филиала приказом Президента Общества.

3.15.3. Денежные средства в иностранных валютах и операции с ними учитываются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции в порядке. Одновременно эти средства и операции отражаются в валюте расчетов и платежей.

3.15.4. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе Общества, средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

3.15.5. Внезапная ревизия кассы с полным полстным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе производится один раз в год.

3.16. Расчеты с поставщиками и подрядчиками

3.16.1. Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по аналитике: контрагент (поставщик), основание (договор), подразделение.

3.16.2. Учет на бухгалтерском счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется методом начисления, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенные основные средства, материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

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

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

3.17. Расчеты с покупателями и заказчиками

3.17.1. Для обобщения информации о расчетах с Лизингополучателями используются счета бухгалтерского учета с аналитическим учетом контрагентов, оснований (договор), подразделений:
счет 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»;
счет 62.32 "Расчеты по авансам полученным (в у.е.)».

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

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

3.18. Расчеты по кредитам и займам

Расходами, связанными с получением и использованием займов и кредитов являются:

- Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу/кредитору;
- Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных средств;
- Суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- Суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- Иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов);
- Курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения.

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

Расходы по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат Общества, Учет ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени - не менее 11 календарных месяцев. Проценты, исчисленные до его ввода в эксплуатацию по кредитным и заемным средствам, привлеченным для создания инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость объектов основных средств.

При приостановлении процесса приобретения инвестиционного актива на срок более трех месяцев начисленные проценты относятся в состав текущих (прочих) расходов Общества.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств.

Начисление процентов по полученным заемным средствам производится в соответствии с порядком и условиями соответствующего договора.

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

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

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

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

3.18.5. Дополнительные расходы, связанные с получением кредитов/ займов, включаются в текущие (прочие) расходы с предварительным учетом в качестве дебиторской задолженности на бухгалтерском счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с последующим равномерным отнесением в состав текущих (прочих) расходов до момента предполагаемой даты получения Заемщиком денежных средств по заемному/кредитному договору. В случае, если такая дата окончательной выборки Заемщиком денежных средств в заемном/кредитном договоре не установлена, списание дебиторской задолженности по бухгалтерскому счету 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» в состав текущих (прочих) расходов происходит в течение срока действия договора займа/кредита.

3.19. Резервы

Общество создает резерв сомнительных долгов по расчетам с покупателями за реализованные услуги (имущество).

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность покупателя услуг (имущества), которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности покупателей на конец отчетного года, 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».

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

В зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности по расчетам с покупателями за реализованные услуги (имущество) размер резерва сомнительных долгов рассчитывается следующим образом:

Срок сомнительной задолженности	Сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности, включаемая в резерв
Свыше 365 дней	100%
180 до 365 дней (вкл.)	50%
До 180 дней (вкл.)	0%

3.20. Расходы на содержание служебного автомобиля

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

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

3.21. Расходы будущих периодов

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

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

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

Услуги службы безопасности учитываются на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов», статья «Общее» аналогично расходам по страхованию лизингового имущества.

3.22. Курсовые разницы

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

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

3.22.1. Списание курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, производится непосредственно на финансовый результат деятельности Компании по счету 91 «Прочие доходы и расходы» по мере совершения операций и на конец каждого месяца.

3.22.2. Прибыли и убытки от продажи иностранной валюты учитываются на счете 91.02.1 «Прочие расходы».

3.22.3. В связи с вступлением в силу, начиная с бухгалтерской отчетности за 2007 год, приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), начиная с 1 января 2007 года, в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет стоимости указанных активов и обязательств, подлежащих, в соответствии с законом или соглашением сторон, оплате в рублях, в рубли и отражение возникающих разниц между рублевой

оценкой актива или обязательства на дату исполнения обязательств по оплате или на дату данного отчетного периода и рублевой оценкой того же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или на отчетную дату предыдущего отчетного периода производится в том же порядке, что и активов и обязательств, оплачиваемых в иностранной валюте.

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

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

3.22.6. Денежные средства на валютных счетах в банках и в кассе, средства в расчетах, включая кредиты и займы полученные, за исключением авансов и предоплат, в иностранной валюте отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших последний календарный день отчетного года.

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

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

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

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

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

3.23. Списание дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя Общества, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом МинФина РФ от 29.07.1998 г. № 34Н).

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника».

Исходя из п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина от 06 мая 1999 г. № 33н) списанные «суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других долгов, нереальных для взыскания», относятся в состав прочих расходов в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете Общества.

Основания для признания дебиторской задолженности нереальной для взыскания:

- 1) истечение установленного срока исковой давности (ст. 196 ГК РФ);
- 2) обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ). При этом имеются в виду обстоятельства непреодолимой силы (чрезвычайные происшествия);
- 3) обязательство прекращено 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;
- 4) обязательство прекращено ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ).

3.22 Учет расходов общехозяйственных

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

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

- 3.22.3. Приказом президента утверждена смета на представительские расходы на текущий финансовый год.
- 3.22.4. Приказом Президента установлено, что денежные средства на хозяйственные нужды выдаются под отчет на срок 30 рабочих дней. По окончании установленного срока работник должен в течение трех рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу Компании.
- 3.22.5. Приказом Президента утверждена годовую смету расходов на рекламу на текущий финансовый год.
- 3.22.6 Приказом Президента утвержден порядок удержания личных звонков сотрудников, произведенных со служебных телефонов. Удержание производится в безналичном порядке на основании личных заявлений сотрудников.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.24 Порядок учета доходов

- 3.24.1 Доходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:
- доходы по обычным видам деятельности;
 - прочие доходы;
- 3.24.2. Доходами по обычным видам деятельности Компании являются доходы, связанные с основным видом деятельности Общества - передача во владение и пользование предметов лизинга.

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

- 3.24.3. Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начисления, то есть по отгрузке услуги и перехода права собственности на оказанную услугу. Для обобщения информации о выручке от реализации отчетного периода предназначен синтетический счет 90 «Продажи» рабочего Плана счетов.
- 3.24.4. В случае **оперативной аренды** доходом отчетного периода является стоимость лизинговых услуг без НДС с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме иностранной валюты (условных денежных единиц).
Данная хозяйственная операция отражается по дебету счетов 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.1 «Выручка по оперативной аренде».
- 3.24.5. В случае **финансовой аренды**, при учете предмета лизинга на балансе **Лизингодателя**, доход отчетного периода формируется из:
1. Стоимости лизинговой услуги без НДС, исчисленной по курсу согласованному договором лизинга на дату начисления услуги (последняя дата месяца);
Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».
 2. Суммовых разниц без НДС, представляющих собой разницу между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по согласованному договором лизинга курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по согласованному курсу на дату признания выручки в бухгалтерском учете.
Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».

3. Суммы задатка без НДС, учитываемого на балансовом счете 98.1 «Доходы будущих периодов». Размер суммы задатка, ежемесячно включаемой в доход по конкретному договору лизинга, определяется как отношение общей суммы задатка в соответствии с условиями договора лизинга к количеству месяцев действия договора лизинга. Данная хозяйственная операция отражается по дебету счета 98.1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов» в корреспонденции со счетом 90.1.2 «Выручка по финансовому лизингу (оборудование у лизингодателя)».

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

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

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

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

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

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

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

3.24.4. Группировка доходов Общества:

Группы доходов	Виды доходов
Доходы по обычным видам деятельности	
Лизинговые операции	
Счет 90.01.1 «Выручка»	Выручка по лизинговым операциям
Прочие доходы	
Счет 91.01 «Прочие доходы»	1. Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам).
	2. Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции.
	3. Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.
	4. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров.
	5. Активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения.
	6. Поступления в возмещение причиненных организации убытков.
	7. Прибыль прошлых лет, выявленных в отчетном году.
	8. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности.
	9. Курсовые разницы.
	10. Сумма дооценки активов.
	11. Прочие доходы.

3.25 Порядок учета расходов

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

расходы по обычным видам деятельности:

- прямые;
 - коммерческие расходы (косвенные);
 - управленческие расходы (косвенные);
 - прочие расходы;
- 3.25.2 Расходами по обычным видам деятельности Компании являются расходы, связанные с лизинговыми операциями.
- 3.25.3 Группировка расходов по обычным видам деятельности Компании:

Группы расходов	Виды расходов
Расходы по обычным видам деятельности	
Лизинговые операции	
Прямые расходы	
Счет 20.01.1 «Основное производство»	1. Материальные расходы
	2. Расходы на оплату труда
	3. Единый социальный налог
	4. Амортизация основных средств
Косвенные расходы	
Счет 26.01 «Общехозяйствен ные расходы»	1. Сумма комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги)
	2. Суммы портовых и аэродромных сборов, расходы на услуги лоцмана и иные аналогичные расходы
	3. Расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на содержание службы газоспасателей, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно - пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты)
	4. Расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, расходы на гражданскую оборону в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также расходы на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжелыми условиями труда, расходы, связанные с содержанием помещений и инвентаря здравпунктов, находящихся непосредственно на территории организации
	5. Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала
	6. Арендные платежи за арендуемое имущество.
	7. Расходы на содержание служебного транспорта (автомобильного, железнодорожного, воздушного и иных видов транспорта)
	8. Командировочные расходы, в частности: 8.1. Проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы. 8.2. Расходы по найму жилого помещения. 8.3. Расходы на выплату суточных 8.4. Оформление и выдача виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов 8.5. Консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы
	9. Расходы на юридические и информационные услуги
	10. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги
	11. Плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление.
	12. Расходы на аудиторские услуги
	13. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями
	14. Расходы на услуги по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управлении производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и (или) реализацией
	15. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие);
	16. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества.
	17. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе.
	18. Расходы на канцелярские товары

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

Группировка прочих расходов Компании:

Группы расходов	Виды расходов
	Прочие расходы
Счет 91.02.01 «Прочие расходы»	1. Расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
	2. Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции.
	3. Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов)
	4. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
	5. Отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и другое), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
	6. Прочие операционные расходы.
	7. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров.
	8. Возмещение причиненных организацией убытков.
	9. Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году.
	10. Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания.
	11. Курсовые разницы.
	12. Сумма уценки активов
	13. Прочие расходы

- 3.25.4 Расходы признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.
- 3.25.6 Сумма прямых расходов по лизинговым операциям, учитываемых на счете 20.01.1 «Основное производство», осуществленных в отчетном периоде уменьшает доходы по лизинговым операциям отчетного периода.
- 3.25.7 Сумма косвенных расходов по лизинговым операциям, учитываемых на счете 26.01 «Общехозяйственные расходы», которые осуществлены в отчетном периоде, полностью списываются в отчетном периоде на счет реализации (счет 90 «Продажи»).
- 3.25.8 Финансовый результат хозяйственной деятельности Общества включает:
- реализационный результат, полученный от продажи лизинговых услуг;
 - прочий финансовый результат, непосредственно не связанный с формированием основного реализационного финансового результата, включающий в себя прочие доходы и расходы.

3.26 Учет доходов будущих периодов

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

На бухгалтерском счете 98.1 «Доходы будущих периодов» учитываются:

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

3.27. Прибыли и убытки

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

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

3.28. Учет расчетов по налогу на прибыль

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

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

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

Постоянные разницы возникают в результате:

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

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

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

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

Вычитаемые временные разницы возникают в результате:

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

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

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

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

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате:

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

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

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

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

3.29 Порядок проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств

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

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

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

- основных средств, доходных вложений материальные ценности и нематериальных активов - на 1 декабря отчетного года;
- незавершенного капитального строительства и других капитальных вложений - на 1 декабря отчетного года;
- материально-производственных запасов - на 1 декабря отчетного года;
- денежных средств на счетах - по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- ценных бумаг, путевок - ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- прочих финансовых вложений - ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды, - на 1 января года, следующего за отчетным;
- расчетов с дебиторами и кредиторами - на 1 января года, следующего за отчетным;
- денежных средств в кассе - внезапно, а также на дату составления отчетности;
- доходов и расходов будущих периодов - ежегодно, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

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

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

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

- излишек имущества приходится по рыночной стоимости с отнесением соответствующей суммы на

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

ПОЛОЖЕНИЕ
Об учетной политике ЗАО «Европлан»
для целей налогообложения на 2011 год

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

1. Общие положения

1.1. Основным нормативным документом, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, является Налоговый кодекс РФ. Части 1 и 2;

Основными задачами налогового учета являются:

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

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

Изменения в учетную политику для целей налогообложения вносятся:

при изменении законодательства о налогах и сборах - с момента вступления в силу соответствующих изменений законодательства;

при изменении применяемых методов учета – с начала нового налогового периода;

при появлении новых видов деятельности – с момента осуществления новых видов деятельности.

Главный бухгалтер несет ответственность за организацию налогового учета в Обществе, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики для целей налогового учета, ведение налогового учета, своевременное предоставление полной и достоверной налоговой отчетности.

1.2. Бухгалтерия финансового департамента Общества во главе с Главным бухгалтером осуществляет ведение налогового учета.

1.3. Налоговый учет ведется в рамках программы 1-С Предприятие.

Систематизация данных налогового учета за отчетный (налоговый) период осуществляется на основе данных бухгалтерского учета. Пользуясь правом, установленным статьей 313 НК РФ, регистры налогового учета не формируются при отсутствии отличий между главой 25 НК РФ и бухгалтерским учетом. В других случаях налоговый учет ведется в соответствии со статьями 313-333 НК РФ. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета и данных первичных учетных документов в соответствии со статьей 314 НК РФ установлены в программе 1С Предприятие в виде оборотно - сальдовых ведомостей и карточек счетов налогового учета.

Налоговые регистры ведутся в электронном виде и на бумажных носителях.

1.4. Для отражения дополнительной аналитики и информации об объектах налогового учета, по ряду существующих счетов налогового учета, необходимых для формирования налогооблагаемой базы по исчислению налогов, осуществляется ведение специальных забалансовых счетов.

1.5. Исчисление налогов и сборов осуществляется централизованно Бухгалтерией финансового департамента по месту постановки на налоговый учет головного подразделения.

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

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

1.6. Порядок налогообложения отдельных операций может устанавливаться отдельными локальными актами Общества, которые оформляются в качестве приложения к настоящей учетной политике.

2. Налог на добавленную стоимость

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

Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

2.2. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Обществу при приобретении материальных ценностей, предназначенных для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование (далее - «Предмет лизинга»), либо фактически уплаченные Обществом при ввозе на территорию Российской Федерации материальных ценностей, подлежат возмещению из бюджета в полном объеме при обязательном выполнении следующих условий:

- деятельность Общества по предоставлению Предмета лизинга во владение и пользование (финансовую аренду) является деятельностью, облагаемой налогом на добавленную стоимость;
- В бухгалтерском учете имущество отражено в качестве Предмета лизинга: предмет лизинга принят на учет и передан в лизинг;
- имеется счет-фактура, выставленный поставщиком Предмета лизинга и оформленный надлежащим образом;
- имеются документы, подтверждающие оплату сумм налога в случае ввоза товаров на таможенную территорию Российской Федерации или в случае удержания сумм налога налоговыми агентами.

Если счет-фактура оформлен с нарушениями требований российского законодательства, то сумма налога на добавленную стоимость принимается к вычету только в случае предоставления поставщиком надлежаще оформленного счета-фактуры. Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные поставщиками принятых на учет предметов лизинга, подлежат вычету в том налоговом периоде, в котором от поставщиков получен надлежаще оформленный счет-фактура.

2.3. Вычет авансов осуществляется ежемесячно пропорционально стоимости соответствующей лизинговой услуги за соответствующий месяц, если иное не предусмотрено правилами лизинга и (или) договором лизинга. Суммы налога на добавленную стоимость, принятые к вычету по товарам (работам, услугам), в том числе по

основным средствам, предметам лизинга и нематериальным активам, имущественным правам, подлежат восстановлению в случаях:

- передачи указанного имущества и имущественных прав в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ или паевых взносов в паевые фонды кооперативов.
- дальнейшего использования такого имущества и имущественных прав для осуществления необлагаемых налогом на добавленную стоимость операций.

В отношении предметов лизинга восстановлению подлежат суммы налога на добавленную стоимость, ранее принятые к вычету, в размере пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости без учета переоценки. Если по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывался на балансе лизингополучателя, стоимость имущества формируется в соответствии с требованиями Указаниями по учету лизинговых операций

Восстановление налога на добавленную стоимость производится в том налоговом периоде, в котором товары (работы, услуги), в том числе предметы лизинга были переданы или начинают использоваться налогоплательщиком для осуществления необлагаемых налогом на добавленную стоимость операций.

2.4. Налоговая база по исчислению налога на добавленную стоимость в отношении лизинговых операций определяется на дату реализации лизинговой услуги, т.е. на последний календарный день отчетного месяца, как стоимость лизинговой услуги за соответствующий месяц согласно условиям договора и правилам оказания лизинговых услуг (без учета налога на добавленную стоимость).

Стоимость лизинговых услуг в условных единицах Договора за первый месяц финансовой аренды Предмета лизинга определяется как отношение Суммы лизинговых платежей в условных единицах Договора к количеству календарных дней срока финансовой аренды Предмета лизинга согласно положениям статьи 2 Договора "Срок финансовой аренды", умноженному на количество календарных дней финансовой аренды Предмета лизинга в первом месяце (количество календарных дней в первом месяце определяется как сумма календарных дней со дня передачи Предмета лизинга во владение и пользование Лизингополучателю по последний календарный день этого же месяца).

Стоимость лизинговых услуг в условных единицах Договора за второй и последующие месяцы финансовой аренды Предмета лизинга определяется как отношение Суммы лизинговых платежей в условных единицах Договора за вычетом Стоимости лизинговых услуг в условных единицах Договора за первый месяц финансовой аренды Предмета лизинга к количеству полных месяцев аренды (количество полных месяцев определяется с месяца, следующего за месяцем передачи, по месяц, в котором Графиком лизинговых платежей установлен последний лизинговый платеж). Размер Стоимости лизинговых услуг в последнем месяце финансовой аренды Предмета лизинга не зависит от фактического срока финансовой аренды в этом месяце.

2.5. В случае если стоимость лизинговой услуги в договоре лизинга определена в условных единицах, то рублевый эквивалент лизинговой услуги определяется следующим образом:

- Если сумма кредиторской задолженности Лизингополучателя на дату начисления Стоимости лизинговых услуг, выраженная в условных единицах Договора, не меньше Стоимости лизинговой услуги в условных единицах Договора - как произведение Стоимости лизинговой услуги, выраженной в условной единицах Договора, на средневзвешенный курс кредиторской задолженности Лизингополучателя (курсы, сложившийся по данным бухгалтерского учета Лизингодателя на счете расчетов с Лизингополучателем на дату начисления Стоимости лизинговой услуги).
- В случае отсутствия предоплаты (кредиторской задолженности Лизингополучателя), как результат от сложения части авансового платежа в условных единицах Договора в Стоимости лизинговой услуги, пересчитанной в рубли по курсу условной единицы, установленной Договором для авансового платежа, на дату начисления лизинговой услуги, и оставшейся части Стоимости лизинговой услуги в условных единицах Договора (Стоимость лизинговой услуги, выраженной в условных единицах Договора, за вычетом части авансового платежа, выраженной в условных единицах Договора и приходящейся на отчетный месяц), пересчитанной в рубли по курсу условной единицы, установленной Договором, для лизинговых платежей по графику на дату начисления лизинговой услуги.

Размер части авансового платежа в условных единицах Договора в Стоимости лизинговой услуги рассчитывается как произведение Стоимости лизинговой услуги в условных единицах Договора на отношение суммы авансового платежа в условных единицах Договора на сумму лизинговых платежей в условных единицах Договора (включая авансовый платеж).

- В случае частичной оплаты (сумма кредиторской задолженности Лизингополучателя на дату начисления Стоимости лизинговой услуги, выраженная в условных единицах Договора, меньше Стоимости лизинговой

услуги, выраженной в условных единицах Договора), как результат от сложения полученной в качестве аванса рублёвой суммы и оставшейся части Стоимости лизинговой услуги, выраженной в условных единицах Договора (Стоимость лизинговой услуги в условных единицах Договора за вычетом эквивалента в условных единицах Договора кредиторской задолженности Лизингополучателя на дату начисления лизинговой услуги), пересчитанной в рубли по средневзвешенному курсу, сложившемуся при расчете рублёвой стоимости данной лизинговой услуги, в случае отсутствия кредиторской задолженности Лизингополучателя на дату начисления лизинговой услуги. Средневзвешенный курс лизинговой услуги при отсутствии кредиторской задолженности Лизингополучателя определяется путём деления Стоимости лизинговой услуги в рублях, рассчитанной в соответствии с рекомендациями, изложенными в п.2 Информационного письма, на Стоимость лизинговой услуги, выраженной в условных единицах Договора.

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

2.7. Журнал выданных счетов-фактур, Книга продаж предназначенные для регистрации выставленных Обществом счетов-фактур, ведутся централизованно бухгалтерией по месту регистрации головной организации.

2.8. Журналы учета полученных счетов-фактур ведутся обособленными подразделениями в виде разделов единых журналов учета и единой книги покупок Общества. По окончании налогового периода в срок не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным, эти разделы представляются обособленными подразделениями в центральную бухгалтерию для оформления единой книги покупок за отчетный квартал.

2.9. Учет счетов-фактур, выставленных контрагентам по оказанным лизинговым и прочим услугам, а также реализованному имуществу ведется в хронологическом порядке. При реализации счета-фактуры выставляются в срок не позднее 5-ти (Пяти) дней с момента оказания услуги, выполнения работы, отгрузки имущества. Выставленные счета-фактуры подписывают должностные лица Общества, действующие на основании приказа руководителя либо доверенности.

2.10. В отношении оказанных лизинговых услуг Общество выставляет счета-фактуры в срок не позднее не позднее 5-го (Пятого) числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

2.11. Книга покупок и книга продаж ведутся в электронном виде в базе 1С-Предприятие.

2.12. Ответственными должностными лицами Общества за ведение налоговых регистров по налогу на добавленную стоимость утверждены:

№№	Наименование налогового регистра	Должностное лицо
1	Журнал счетов-фактур полученных	Бухгалтер учета расходов/Нача
2	Книга покупок	Начальник отдела по учету расходов
3	Журнал счетов-фактур выданных	Бухгалтер учета доходов
4	Книга продаж	Начальник отдела по учету доходов

2.13. Ответственными должностными лицами Общества, имеющими право подписи на выставленных Обществом счетах-фактурах и актах оказанных услуг (работ) утверждены:

- Президент;
- Вице-президент;
- Финансовый директор;
- Директор филиала;
- Главный бухгалтер;
- Бухгалтер учета Доходов;
- Бухгалтер филиала.

2.14. Ответственными должностными лицами Общества, проверяющими полноту заполнения всех реквизитов в счетах-фактурах и формирующими журнал учета полученных счетов-фактур, утверждены:

- Бухгалтер учета Расходов;
- Бухгалтер по лизинговым операциям;
- Бухгалтер филиала

3. Налог на имущество

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

3.2. Основные средства, в т.ч. предметы лизинга, учитываются по остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике Общества.

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

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

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

4. Налог на доходы физических лиц

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

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

4.3. Сумма налога, исчисленная и удержанная Обществом в роли налогового агента у налогоплательщика, в отношении которого Общество признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе Российской Федерации.

5. Страховые взносы

5.1. Общество осуществляет обязанности по уплате страховых взносов (авансовых платежей), а также обязанности по представлению расчетов по авансовым платежам и налоговым декларациям, централизованно по месту нахождения головной организации, так как обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета, и не начисляют выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц.

5.2. Сумма страховых взносов (авансового платежа), подлежащая уплате по месту нахождения Общества, рассчитывается централизованно исходя из величины налоговой базы, относящейся ко всем обособленным подразделениям.

5.3. Расчет условия на право применения регрессивных ставок, производится по Обществу в целом вне зависимости от исполнения обособленными подразделениями обязанности по уплате страховых взносов.

5.4. Не признаются объектом налогообложения выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся), если такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль в текущем отчетном (налоговом) периоде (п. 3 ст. 236 НК РФ).

6. Транспортный налог

Общество регистрирует транспортные средства, переданные в лизинг, по соглашению сторон на лизингодателя либо лизингополучателя.

Государственная регистрация транспортных средств за Обществом производится регистрационными подразделениями по месту нахождения лизингодателя на общих основаниях. В этом случае лизингодатель уплачивает транспортный налог по месту регистрации транспортных средств.

Государственная регистрация транспортных средств, переданных Обществом лизингополучателю во временное владение и пользование на основании договора лизинга, может осуществляться по согласию сторон за лизингополучателем по месту нахождения лизингополучателя. В этом случае государственная регистрация транспортных средств осуществляется непосредственно за лизингополучателем, и транспортный налог уплачивает лизингополучатель, владеющий транспортным средством по договору лизинга.

7. Методические аспекты налоговой учетной политики по налогу на прибыль

7.1. Порядок ведения налогового учета.

Исчисление и уплата налога на прибыль производится в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ посредством обобщения информации на основе первичных учетных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением об учетной политике для целей налогообложения.

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

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

Основанием для формирования и подтверждения показателей налогового учета являются:

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

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

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

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

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

7.2.1. Доходы по обычным видам деятельности

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

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

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

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

7.2.4. Доходы по договорам лизинга признаются согласно графиков лизинговых платежей.

Если в соответствии с графиком платежей такие платежи подлежат уплате каждый отчетный период, то датой получения дохода признается наиболее ранняя из дат: дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода. При этом размер дохода соответствует стоимости лизинговой услуги без учета НДС. Стоимость лизинговой услуги определяется в порядке, аналогичном указанному в п.п. Налоговая база по исчислению налога на добавленную стоимость в отношении лизинговых операций определяется на дату реализации лизинговой услуги, т.е. на последний календарный день отчетного месяца, как стоимость лизинговой услуги за соответствующий месяц согласно условиям договора и правилам оказания

лизинговых услуг (без учета налога на добавленную стоимость)., В случае если стоимость лизинговой услуги в договоре лизинга определена в условных единицах, то рублевый эквивалент лизинговой услуги определяется следующим образом:.

Если в соответствии с графиком платежей такие платежи уплачиваются в ином порядке, датой признания дохода является последнее число отчетного (налогового) периода независимо от графика платежей. При этом размер признаваемого дохода определяется расчетным методом – пропорционально понесенным расходам на приобретение предмета лизинга (п.1 ст.271, п.1 ст.272 НК РФ)

7.2.5. Внереализационные доходы (статья 250 главы 25 НК РФ).

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

Группировка доходов организации Компании в налоговом учете:

Группы доходов	Виды доходов
Доходы по обычным видам деятельности	
Лизинговые операции	
Регистр «Доходы от реализации имущества, работ, услуг»	Доходы по лизинговым операциям
Внереализационные доходы	
Регистр «Внереализационные доходы»	1. От долевого участия в других организациях
	2. В виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту
	3. В виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба
	4. От предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности)
	5. В виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам
	6. В виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 НК
	7. В виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде
	8. В виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю, установленного ЦБ РФ
	9. В виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств (за исключением случаев, предусмотренных пп.19 п.1 ст.251 НК)
	10. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 НК)
	11. В виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанных в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных пп.22 п.1 ст.251 НК
	12. В виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации

	13. В виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях
--	--

7.3. Порядок учета и распределения расходов

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

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

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч. расходы, оформленные справкой бухгалтера.

7.3.2. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты (пункт 1 статьи 272 главы 25 НК РФ) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

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

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

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

7.3.4. Расходы, связанные с реализацией Обществом по обычным видам деятельности, являются расходы по лизинговым операциям.

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

Группы расходов	Виды расходов
Прямые	<ul style="list-style-type: none"> • Агентские услуги по привлечению клиентов • Услуги службы безопасности • Расходы на обязательное страхование лизингового имущества • Расходы на оплату труда кредитного персонала • Единый социальный налог, начисленный на оплату труда кредитного персонала • Амортизация лизингового имущества в оперативном лизинге • Расходы на страхование лизингового имущества • Прочие расходы, связанные с основной деятельностью
Косвенные	1. Материальные расходы
	2. Расходы на оплату труда административно-управленческого аппарата, включая оплату труда и расходы на обязательное страхование сотрудников
	3. Единый социальный налог
	4. Амортизация основных средств
	5. Амортизация нематериальных активов
	6. Суммы налогов и сборов, начисленных в установленном порядке: налог на имущество и прочие налоги и сборы
	7. Сумма комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (оказанные услуги)
	8. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними

	организации для участия в производственном процессе, управлении производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и (или) реализацией
	9. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг охранной деятельности
	13. Командировочные расходы 13.1. Расходы на выплату суточных 13.2. Расходы по найму жилого помещения 13.3. Проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы 13.4. Консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы
	14. Представительские расходы
	15. Расходы на оплату юридических и информационных услуг
	16. Расходы на оплату консультационных и иных услуг
	17. Оплата нотариальных услуг
	18. Расходы на оплату аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществленные в соответствии с законодательством РФ
	19. Расходы на аренду помещений
	20. Коммунальные платежи
	21. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг)
	22. Расходы на рекламу
	23. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет)
	24. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). Расходы на обновление программ ЭВМ и баз данных.
	25. Расходы на содержание служебного автотранспорта
	26. Расходы на подготовку и переподготовку кадров и обучение персонала
	27. Канцелярские расходы
	28. Расходы на обязательное и добровольное страхование собственного имущества, относящееся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
	29. Расходы на оплату услуг по управлению организацией и (или) отдельным ее подразделениям
	30. Расходы на ремонт основных средств
	32. Другие расходы, связанные с производством и реализацией
	33. Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала
	34. Арендные платежи за арендуемое имущество
	35. Оформление и выдача виз, паспортов
	36. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов

	недвижимости
--	--------------

7.3.5. Внереализационные расходы (статья 265 главы 25 НК РФ).

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

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

7.3.6. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты (пункт 1 статьи 272 главы 25 НК РФ).

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

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

7.3.7.1. Расходы, которые произведены Обществом в отчетном периоде, но относятся к следующим отчетным периодам, учитываются в регистре «Расходы будущих периодов». Такие расходы признаются равномерно исходя из срока действия договора или других первичных документов и локальных актов.

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

7.3.7.2. Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшает доходы по лизинговым операциям отчетного (налогового) периода.

Исходя из специфики лизинговых операций, незавершенные заказы на оказание лизинговых услуг на конец отчетного периода отсутствуют.

7.3.7.3. В случае учета предмета договора лизинга на балансе лизингополучателя, расходы по приобретению переданного в лизинг имущества, признаются в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены арендные (лизинговые) платежи. При этом указанные расходы учитываются в сумме, пропорциональной сумме арендных (лизинговых) платежей.

7.3.7.4. Сумма косвенных расходов по лизинговым операциям, которые осуществлены в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относится на уменьшение доходов по лизинговым операциям данного отчетного (налогового) периода (абзац 1 пункта 2 статьи 318 главы 25 НК РФ).

7.4. Налоговый учет амортизируемого имущества

7.4.1. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей, используемое для извлечения дохода;

7.4.2. Имущество, первоначальная стоимость которого не превышает 40 000 руб. включительно, не входит в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включаются в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

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

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

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

Общество включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно).

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

7.4.7. Амортизация по предметам лизинга, учитываемым на балансе у лизингодателя, начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда предмет лизинга передан лизингополучателю.

Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга, применяет специальный коэффициент, но не выше 3 (пункт 7 статьи 259 главы 25 НК РФ). Указанный специальный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам;

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

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

- Наименование организации;
- Наименование амортизируемого имущества с указанием инвентарного номера;
- Срок полезного использования амортизируемого имущества;

- Дата составления;
- Подпись руководителя;
- Печать.

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

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

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

7.5. Расходы на ремонт основных средств.

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

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

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

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

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

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

7.7.1. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества:

- 1) добровольное страхование средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- 2) добровольное страхование грузов;
- 3) добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);
- 4) добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;
- 5) добровольное страхование товарно-материальных запасов;
- 6) добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- 8) добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

7.7.2. Расходы по обязательным видам страхования (установленные законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае, если данные

тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 2 статьи 263 главы 25 НК РФ)

7.7.3. Расходы по указанным в настоящей статье добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат (пункт 3 статьи 263 главы 25 НК РФ)

7.7.4. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде (пункт 6 статьи 272 главы 25 НК РФ).

7.8. Налоговый учет нематериальных активов

7.8.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них) стоимостью более 20 000 руб., которые используются в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) (пункт 3 статьи 257 главы 25 НК РФ).

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

7.8.2. Метод начисления амортизации нематериальных активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний;
- иные виды рекламы, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода не указанные в пункте 7.10.1

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

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и

поддержания сотрудничества включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов организации на оплату труда за этот отчетный налоговый период.

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

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

Проценты, начисленные по любым заемным или кредитным средствам, облигациям включаются в состав внереализационных расходов в пределах норм, установленных абз. 4 п. 1 ст. 269 НК. Величина учитываемых процентов зависит от валюты кредита или займа и времени уплаты процентов.

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

7.13. Формирование резервов

Общество создает резерв по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном статьей 266 главы 25 НК РФ.

Компания не создает резервы:

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

8. Расчеты с бюджетом

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

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, компания исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном ст.286 НК РФ.

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

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала, руб.: **7 390 927.86**

Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала, руб.: **1 781 192.97**

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе недвижимого имущества в течении 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества эмитента, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента, а также сведения о любых иных существенных для эмитента изменениях, произошедших в составе иного имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала:

Указанных изменений не было

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала

VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **15 394 590**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **15 394 590**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

За 2006 г.

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

За 2007 г.

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

За 2008 г.

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

За 2009 г.

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

За 2010 г.

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

За отчетный квартал

Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента, формирующихся за счет его чистой прибыли

Наименование фонда: **Резервный фонд**

Размер фонда, установленный учредительными документами: **В обществе создается резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала общества.**

Размер фонда в денежном выражении на дату окончания отчетного периода, руб.: **2 309 000**

Размер фонда в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда): **15**

Размер отчислений в фонд в течение отчетного периода: **0**

Размер средств фонда, использованных в течение отчетного периода: **0**

Направления использования данных средств:

Средства резервного фонда в отчетном квартале не использовались.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: **общее собрание акционеров**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа

управления эмитента:

В связи с тем, что все голосующие акции Общества принадлежат одному Единственному Акционеру и на основании п.3 ст.47 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах” решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются Единственным Акционером единолично и оформляются письменно.

В связи с тем, что число акционеров, владельцев голосующих акций Общества составляет один Единственный Акционер и на основании ч.2 п.1 ст.64 Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах” функции Совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров в лице Единственного Акционера.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Положения Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: **Общество обязано ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров).**

Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Общества.

На годовом общем собрании акционеров рассматриваются годовой отчет общества и иные документы в соответствии с пунктом 11.3 Устава общества, решается вопрос об избрании Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, утверждение аудитора Общества.

Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Положения Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Положения Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Положения Федерального Закона РФ “Об акционерных обществах”, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания последнего отчетного квартала владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «ФИРМА КЕЛЬВИН»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»**

Место нахождения

125422 Россия, г. Москва, В. Вишневого д.1

ИНН: **7713011311**

ОГРН: **1027739014940**

Доля эмитента в уставном капитале лица, %: **100**

Доля обыкновенных акций лица, принадлежащих эмитенту, %: **100**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: 0

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

За 2006 г.

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки

Дата совершения сделки: **15.12.2006**

Вид и предмет сделки:

Соглашение о финансировании

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

ОПIC)обязуется предоставить денежные средства (займ) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется вернуть займ и уплатить установленные договором проценты.

Срок исполнения обязательств по сделке: **15 декабря 2013 года; срок исполнения обязательств по сделке не наступил**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Заемщик - ЗАО "Европлан" , Займодавец - OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION (OPIC).**

Размер сделки в денежном выражении: **100 000 000**

Валюта: **Доллары США**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **39.78**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **6 731 877 000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров (участников)**

Дата принятия решение об одобрении сделки: **08.12.2006**

Дата составления протокола: **08.12.2006**

Номер протокола: **05-2006**

За 2007 г.

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки

Дата совершения сделки: **01.11.2007**

Вид и предмет сделки:

Соглашение о предоставлении кредитной линии

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Кредиторы предоставляют заемщику срочную кредитную линию в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется погасить кредиты и уплатить установленные договором проценты.

Срок исполнения обязательств по сделке: **18 декабря 2011 года; срок исполнения обязательств по сделке не наступил**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Заемщик - ЗАО "Европлан", Кредитор - Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KfW).**

Размер сделки в денежном выражении: **60 000 000**

Валюта: **Евро**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **12.48**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **17 135 846 000**

Дата совершения сделки: **26.04.2007**

Вид и предмет сделки:

Соглашение о предоставлении кредитной линии

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Кредиторы предоставляют заемщику срочную кредитную линию в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется погасить кредиты и уплатить установленные договором проценты.

Срок исполнения обязательств по сделке: **26 апреля 2010 г.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Заемщик ЗАО "Европлан", Кредитор - BNP Paribas**

Размер сделки в денежном выражении: **110 000 000**

Валюта: **Доллары США**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **25.29**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **11 177 966 000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения об одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров (участников)**

Дата принятия решение об одобрении сделки: **12.04.2007**

Дата составления протокола: **12.04.2007**

Номер протокола: **01-2007**

За 2008 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

За 2009 г.

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

За 2010 г.

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки

Дата совершения сделки: **28.10.2010**

Вид и предмет сделки:

Кредитное соглашение

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Получение Закрытым акционерным обществом «Европлан» кредита - денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности

Срок исполнения обязательств по сделке: **28 октября 2017 года.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **заемщик – Закрытое акционерное общество «Европлан», кредитор – Европейский банк реконструкции и развития (EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT).**

Размер сделки в денежном выражении: **2 411 700 000**

Валюта: **RUR**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **10.94**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **22 051 308 000**

Дата совершения сделки: **13.12.2010**

Вид и предмет сделки:

Договор об открытии кредитной линии

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») (далее – Кредитор) открывает Закрытому акционерному обществу «Европлан» (далее – Заемщик) кредитную линию на период с даты выдачи первого транша до «31» октября 2013 года (включительно), а Заемщик обязуется возвратить кредиты (далее – транши), полученные в рамках Договора, уплатить проценты и выполнить иные обязательства, предусмотренные Договором.

- Лимит кредитной линии - 3 000 000 000,00 (Три миллиарда) рублей.

- Период выборки траншей: с «13» декабря 2010 г. по «30» ноября 2011 г.

- Процентная ставка по траншам, предоставленным в рамках настоящей кредитной линии, устанавливается в размере 11,4% (Одиннадцать целых четыре десятых) процентов годовых и может быть изменена в порядке, оговоренном Договором.

- Комиссия за открытие ссудного счета для учета задолженности Заемщика 6 000 000,00 (Шесть миллионов) рублей.

- В случае досрочного возврата Заемщиком представленных траншей (полностью или частично) Заемщик уплачивает Кредитору комиссию за досрочный возврат кредита в размере 0,5% (ноль целых пять десятых) процента от суммы досрочно возвращаемого транша (-ей).

- Комиссия за неиспользованную сумму лимита кредитной линии: 1% (Один) процент годовых от суммы неиспользованного лимита, начиная с «01» декабря 2011 года.

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 октября 2013 года.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: заемщик – **Закрытое акционерное общество «Европлан», Кредитор - Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Размер сделки в денежном выражении: **3 704 074 635.1**

Валюта: **RUR**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **17.52**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **21 137 498 000**

За отчетный квартал

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Известных эмитенту кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: **обыкновенные**

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): **669.33**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): **23 000**

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): **0**

Количество объявленных акций: **179 284**

Количество акций, находящихся на балансе эмитента: **0**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Регистрационный номер
29.09.1999	1-01-56453-P
10.04.2000	1-02-56453-P

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Каждая именная обыкновенная акция Общества (эмитента) предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Общества (эмитента) имеют право:

- *Участвовать в управлении Обществом путем участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;*
- *Получать информацию о деятельности Общества, включая подготовленные Обществом ежеквартальные финансовые отчеты и годовые финансовые отчеты, проведенные внешними аудиторами Общества;*
- *Получать дивиденды;*
- *Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Общества;*
- *Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.*

Акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого Общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Была осуществлена регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций 1-02-56453-P от 10 апреля 2000 года (в соответствии с Постановлением ФКЦБ России от 01.04.2003 № 03-18/пс «О порядке объединения дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг» Региональным отделением ФКЦБ России в Южном федеральном округе 20 июня 2003 года на основании распоряжения № 58-ро было принято решение об аннулировании государственного регистрационного номера дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг и присвоении дополнительному выпуску эмиссионных ценных бумаг государственного регистрационного номера выпуска эмиссионных ценных бумаг, к которому он является дополнительным. Выпуску был присвоен государственный регистрационный номер 1-01-56453-P).

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *02*

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением.

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-56453-P*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.09.2007*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *ФСФР России*

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**
Количество ценных бумаг выпуска: **2 500 000**
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: **1 000**
Объем выпуска по номинальной стоимости: **2 500 000 000**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **21.10.2008**
Основание для погашения ценных бумаг выпуска: **признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся**

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

Вид ценной бумаги: **облигации**
Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**
Серия: **01**
неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением

Предусмотрено обязательное централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска
Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" (правопреемник ЗАО «Национальный депозитарный центр»)**
Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**
Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, строение 8**

Сведения о лицензии на осуществление депозитарной деятельности

Номер: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФКЦБ (ФСФР) России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 000 000**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **2 000 000 000**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-56453-Р**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.09.2007**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **ФСФР России**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **20.08.2008**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **ФСФР России**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3

Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4

Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные

средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Ценные бумаги выпуска размещаются: **Нет**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями в следующие даты (далее - «Дата погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций»):

1. 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска - погашение первой части - 25 (Двадцати пяти) процентов номинальной стоимости Облигаций; Дата начала и Дата окончания погашения первой части номинальной стоимости совпадают;

2. 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска - погашение второй части - 25 (Двадцати пяти) процентов номинальной стоимости Облигаций; Дата начала и Дата окончания погашения второй части номинальной стоимости совпадают.

3. 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций выпуска - погашение третьей части - 50 (Пятидесяти) процентов номинальной стоимости Облигаций; Дата начала и Дата окончания погашения третьей части номинальной стоимости совпадают

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата соответствующей части номинальной стоимости Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Указываются иные условия и порядок погашения облигаций.

Погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" (правопреемник ЗАО "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д.13, стр.1

Если дата погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится по соответствующей части номинальной стоимости в сроки, указанные выше.

Выплата соответствующей части номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата соответствующей части номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям. Депоненты НРД, являющиеся

номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) - при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том

случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение по требованию их владельцев

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

порядок досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация **Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"** (правопреемник ЗАО "Национальный депозитарный центр")

Сокращенное фирменное наименование: **НРД**

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3...6$;

НКД - накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода **T(j-1)** - это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j -купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Дата досрочного погашения- Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения Эмитентом соответствующего уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж.

Заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, должны быть направлены Эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей.

порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении облигаций

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, и о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

1. на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс", а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг - не позднее 1 (Одного) дня
2. на странице Эмитента в сети Интернет по адресу <http://www.europlan.ru> - не позднее 2 (Двух) дней;

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о том, что фондовая биржа прислала ему уведомление о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- Копия отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигаций о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) - при наличии
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
 - ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу Эмитента.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, а также все

необходимые данные для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению Эмитент прикладывает копии отчетов НРД об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца - физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от Эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении Эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе Эмитенту.

После исполнения обязательств Эмитента по досрочному погашению, НРД производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании уведомления и данных, полученных от Эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, в пользу которых Эмитент перечислил необходимые денежные средства.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, необходимые денежные средства.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Досрочное погашение по усмотрению эмитента

8 августа 2008 года принято решение о невозможности досрочного погашения по усмотрению эмитента неконвертируемых процентных документарных облигаций ЗАО «Европлан» на

предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением; государственный регистрационный номер 4-01-56453-Р от «27» сентября 2007 г.

Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором купон устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Агент - Участник торгов, уполномоченный Эмитентом на приобретение Облигаций. Информация о назначенном Агенте (наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг) раскрывается Эмитентом в сообщениях, публикуемых в соответствии с п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту Эмитента, которым является Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "Тройка Диалог", 125009, Российская Федерация, г. Москва, Романов пер., д.4, тел. 258-05-26, письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление"). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены агентом Эмитента в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные агентом Эмитента по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ЗАО «Европлан» неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 ЗАО «Европлан», государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.»

3) после передачи Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с ее Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими проведение торгов по ценным бумагам на Бирже (далее - "Правила торгов"), адресованную агенту Эмитента (ЗАО "ИК "Тройка Диалог"), являющемуся Участником торгов Биржи, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям; Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций;

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами торгов.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом подать через агента встречные адресные заявки к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (агент Эмитента) получил Уведомления, поданным в соответствии с п.10.1. 2) настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Настоящим Решением о выпуске предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы на лентах новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.europlan.ru>. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению Эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными на лентах новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.europlan.ru>, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов Биржи. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать агенту Эмитента Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - "Заявка") на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную агенту Эмитента, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" по состоянию на момент подачи заявки Эмитентом Облигаций, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

- В случаях, когда приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

- В случае принятия решения Эмитентом о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии с п.10.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в том числе на основании публичных безотзывных ofert Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации, сроки и другие условия приобретения Облигаций устанавливаются Эмитентом и публикуются на лентах новостей и на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.europlan.ru>.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

1. Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

-на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс", а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг - не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет" - <http://www.europlan.ru> - не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

2. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается не позднее

· 1 (одного) дня на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс", а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг,

· 2 (двух) дней на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: <http://www.europlan.ru>

с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, не позднее 14 (Четырнадцать) дней до даты начала приобретения Облигаций. Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

3. Публикация Эмитентом информации о приобретении Облигаций на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации на лентах новостей.

4. Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

3)на лентах новостей информационных агентств "АКМ" и "Интерфакс", а также иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг - не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

4)на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.europlan.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о

таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты:
Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

- с первого по четвертый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 100 (Сто) % номинальной стоимости;
- на пятый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 75 (Семьдесят пять) % номинальной стоимости;
- на шестой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 50 (Пятьдесят) % номинальной стоимости.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в %и в рублях)	Дата выплаты по купону	Дата фиксации списка владельцев
1	14.08.2008	12.02.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.02.2009	06.02.2009
2	12.02.2009	13.08.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	13.08.2009	07.08.2009
3	13.08.2009	11.02.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	11.02.2010	05.02.2010
4	11.02.2010	12.08.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.08.2010	06.08.2010
5	12.08.2010	10.02.2011	182	Определяется Эмитентом	10.02.2011	04.02.2011
6	10.02.2011	11.08.2011	182	Определяется Эмитентом	11.08.2011	05.08.2011

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1

Дата начала размещения Облигаций	182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания первого купонного периода.
----------------------------------	--	--	--

Порядок выплаты купонного дохода:

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при

выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 2 (второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных владельцами получать суммы дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций,

указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

2. Купон: 2

182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания второго купонного периода.
--	--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: 3

364-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания третьего купонного периода.
--	--	--	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: 4

546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания четвертого купонного периода.
--	--	--	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по четвертому купону выплачивается одновременно с погашением соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

5. Купон: 5

728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания пятого купонного периода.
--	--	--	---

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по пятому купону выплачивается одновременно с погашением соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

6. Купон: 6

910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания шестого купонного периода.
--	---	---	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.
--

Сведения о предоставленном обеспечении:

Поручительство.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Указанных выпусков нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-01-56453-Р**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Общество с ограниченной ответственностью "Европлан Авто"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Европлан Авто"**

Место нахождения

115114 Россия, г. Москва, Кожевнический проезд д.4 стр. 4

ИНН: **7705357845**

ОГРН: **1027739053583**

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент разместил облигации с обеспечением в форме поручительства, которые находятся в обращении (не погашены). Информация по каждому выпуску с обеспечением, находящемуся в обращении:

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения первой части в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска; второй части в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска; третьей части в размере 50 % от номинальной стоимости облигаций выпуска в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке

способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное): **поручительство.**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями): **суммарная номинальная стоимость Облигаций (2 000 000 000 рублей) и совокупный купонный доход по Облигациям.**

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указываются также следующие сведения:

размер стоимости чистых активов эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства (30.06.2007 г.): **1 576 109 тыс. рублей.**

размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства (30.06.2007г.): **63 128 тыс. рублей.**

размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на дату окончания отчетного квартала (31.03.2011): **478 118 тыс. рублей.**

порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:
условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, неисполненных Эмитентом, определяются условиями Оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва «__» _____ 2007 года

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Закрытого акционерного общества «Европлан» с обеспечением.

1. Термины и определения

- 1.1. «Андеррайтер» - Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Тройка Диалог».
- 1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
- 1.3. «Облигации» - процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.4. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Авто»
- 1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
- 1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.
- 1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.
- 1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций (2 000 000 000 рублей) и совокупного купонного дохода по Облигациям
- 1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. настоящей Оферты.
- 1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.3. настоящей Оферты.
- 1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.
- 1.12. ФСФР - Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России).
- 1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций, утвержденные решением единственного акционера Эмитента «16» августа 2007 года (Решение № 04-2007 от «16» августа 2007 г.).
- 1.14. «Эмитент» - Закрытое акционерное общество «Европлан», зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации 21 апреля 1999 года, номер государственной регистрации Р-7621.16 (основной государственный регистрационный номер юридического лица 1027700085380, зарегистрирован 01 августа 2002 г. Управлением МНС России по г. Москве) и расположенное по адресу: Российская Федерация, 115054, город Москва, Павелецкая площадь, дом 2 строение 3

2. Условия акцепта Оферты

- 2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Настоящая Оферта подлежит включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, досрочному погашению Облигаций на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по приобретению облигаций.

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме соответствующую часть номинальной стоимости Облигаций при погашении/досрочном погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объемы Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1.Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.7.2.в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.7.3.Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего Требования);

3.7.4.к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.7.5.Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.8.Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

3.9.Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.

3.10.В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.11.В отношении Облигаций, в требовании о погашении последней части номинальной стоимости которых отказано/требование о погашении последней части номинальной стоимости которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования/ об удовлетворении Требования о погашении последней части номинальной стоимости в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4.Срок действия поручительства

4.1.Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1.в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

4.2.2.в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.3.по иным основаниям, установленным федеральным законом.

5.Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Андеррайтера по месту его нахождения. В случае расхождения между текстами вышеперечисленных экземпляров Оферты, приоритет при толковании и применении Оферты должен отдаваться экземпляру Оферты, хранящемуся у Андеррайтера.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

**Место нахождения: 113054, Российская Федерация, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2 строение 3
ИНН 7705357845**

Р/С 40702810300010440516

в ЗАО «ММБ», г. Москва

К/С 30101810300000000545

БИК 044525545

Подписи:

Генеральный директор

ООО «Европлан Авто»

Зиновьев Николай Сергеевич

Специальные права облигаций с обеспечением:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения;

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения;

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям поручитель и эмитент несут солидарную ответственность;

Период заключения договоров поручительства и форма договоров поручительства:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).

Для облигаций, обеспеченных залогом, указывается:

предмет залога:

для ценных бумаг, являющихся предметом залога, - вид, категория (тип), серия (если имеется), наименование эмитента, форма, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг, орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость ценных бумаг (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации закладываемые ценные бумаги имеют номинальную стоимость), количество ценных бумаг, иные обязательные реквизиты ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации, количество ценных бумаг, права владельцев ценных бумаг, информация о наименовании, месте нахождения и почтовом адресе и контактном телефоне регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги, информация о дате установления залога на ценные бумаги в реестре владельцев ценных бумаг, а если ценные бумаги выпущены на предъявителя и в отношении их установлено обязательное централизованное хранение - в системе учета прав депозитария, осуществляющего такое хранение, информация о любых существующих обременениях на закладываемые ценные бумаги;

для недвижимого имущества, являющегося предметом залога, - право залогодателя на закладываемое имущество (право собственности или право хозяйственного ведения), номер свидетельства на право собственности, дата выдачи и орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество, номер свидетельства на право собственности, дата выдачи и орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество, кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества или указание на то, что кадастровый

(условный) номер не присвоен, и причины данного обстоятельства, номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, дата государственной регистрации права или указание на то, что государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним не осуществлялась, и причины данного обстоятельства, номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация залога на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в пользу владельцев облигаций выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации залога, вид и место нахождения закладываемого недвижимого имущества (в том числе область использования недвижимого имущества, общая и полезная площадь недвижимого имущества, год создания (постройки) недвижимого имущества, а если производилась реконструкция или ремонт недвижимого имущества - также год проведения последней реконструкции или ремонта), сведения о любых существующих обременениях на закладываемое недвижимое имущество (включая сведения о регистрации обременений);

указание стоимости заложенного имущества;

указание стоимости заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком, с указанием даты проведения оценки, полного наименования (фамилии, имени, отчества), номера лицензии, места нахождения, почтового адреса и контактного телефона оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества;

объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями);

сведения о страховании предмета залога (наименование страховщика страхователя и выгодоприобретателя, их место нахождения, размер страховой суммы, описание страхового случая, срок действия договора страхования, дата подписания договора), если таковое проводилось;

порядок обращения взыскания на предмет залога;

иные условия залога.

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента), выплата процентного (купонного) дохода по облигациям, осуществление иных имущественных прав, предоставляемых облигациями);

порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указываются также следующие сведения:

размер стоимости чистых активов эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства;

размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства;

размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, на дату окончания отчетного квартала.

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией, указывается:

дата выдачи банковской гарантии;

сумма банковской гарантии;

содержание банковской гарантии;

срок, на который выдана банковская гарантия;

порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии;

иные существенные условия банковской гарантии.

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, указывается:

орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования) обязательств по облигациям, и дату принятия такого решения;

сведения о гаранте, включающие его наименование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) и наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта;

дата выдачи гарантии;

объем обязательств по гарантии;

срок, на который выдана гарантия;

порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств;

иные условия предоставления гарантии

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: *эмитент*
В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" (правопреемник ЗАО «Национальный депозитарный центр»)*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, строение 8.*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

Данные о лицензии на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг

Номер: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- *Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96*
- *Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02*
- *Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.*
- *Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.01.2000 N 22-ФЗ).*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.*

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

В соответствии с пп.12 п.2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ доходы от операций с облигациями не облагаются налогом на добавленную стоимость.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезидент	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20%	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20%	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов:				
а) Доля участия получающей дивиденды организации в Уставном (складочном) капитале (фонде) не менее 50% или владение депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов в сумме, соответствующей не менее 50% общей суммы выплачиваемых дивидендов при условии, что стоимость приобретения и/или получения в собственность доли превышает 500 млн. руб. и непрерывный период владения долей или депозитарными расписками не менее 365 календарных дней	0%	15%	Не применимо	Не применимо
б) Все остальные случаи	9%	15%	9%	15%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу

налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
- 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.9.1. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет либо за каждый завершаемый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет

В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось

8.9.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершаемых финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершаемый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *01*

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-56453-P*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.09.2007*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *ФСФР России*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *20.08.2008*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *ФСФР России*

Количество облигаций выпуска: *2 000 000*

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: *1 000*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *2 000 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное), в случае если владельцы облигаций получают доход в виде разницы между номинальной стоимостью облигаций, выплачиваемой при погашении облигации, и ценой приобретения облигации (дисконт), указывается на это обстоятельство: **купон**.

размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию: **72(Семьдесят два) рубля 30копеек**.

в совокупности по всем облигациям выпуска: **144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей**.

срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска:

Выплата первого купона: 12.02.2009г.

Выплата второго купона: 13.08.2009г.

Выплата третьего купона: 11.02.2010г.

Выплата четвертого купона:12.08.2010г.

Выплата пятого купона: 10.02.2011 г.

Выплата шестого купона: 11.08.2011 г.

Общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по облигациям эмитента по пятому купонному периоду **10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 37 (Тридцать семь) рублей 40 копеек на одну облигацию.**

Выплата пятого купона:10.02.2011г.

Общий размер процентов и (или) иного дохода, подлежащего выплате по облигациям эмитента по шестому купонному периоду **10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 24 (Двадцать четыре) рубля 93 копейки на одну облигацию.**

Выплата шестого купона:11.08.2011г.

форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **денежные средства**.

размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты:

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости:

с первого по четвертый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 100 (Сто) % номинальной стоимости;

на пятый купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 75 (Семьдесят пять) % номинальной стоимости;

на шестой купонный период – непогашенная часть номинальной стоимости составляет 50 (Пятьдесят) % номинальной стоимости.

Порядок выплаты купонного дохода:

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то

под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 2 (второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счёта в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;

- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платёжному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных владельцами получать суммы дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Продолжительность купонного периода (в днях)	Размер дохода по купону (в %и в рублях)	Дата выплаты по купону	Дата фиксации списка владельцев
1	14.08.2008	12.02.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.02.2009	06.02.2009
2	12.02.2009	13.08.2009	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	13.08.2009	07.08.2009
3	13.08.2009	11.02.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	11.02.2010	05.02.2010
4	11.02.2010	12.08.2010	182	14,50 (Четырнадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует что составляет 72 (Семьдесят два) рубля 30 копеек на одну облигацию.	12.08.2010	06.08.2010
5	12.08.2010	10.02.2011	182	10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 37 (Тридцать семь) рублей 40 копеек на одну облигацию.	10.02.2011	04.02.2011
6	10.02.2011	11.08.2011	182	10,00 (Десять целых ноль ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 24 (Двадцать четыре) рубля 93 копейки на одну облигацию.	11.08.2011	05.08.2011

Процентные ставки пятого и шестого купонов по Облигациям определены Приказом Президента ЗАО «Европлан» № 261 от 28 июля 2010 года.

отчетный период (год, квартал), за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска: **Первый, второй, третий, четвертый, пятый купонные периоды.**

общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, за который такой доход выплачивался:

643 504 386,6 (Шестьсот сорок три миллиона пятьсот четыре тысячи триста восемьдесят шесть) рублей 60 копеек, из которых:

- 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата первого купона.

- 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата второго купона, что за вычетом налогов составило 144 443 911 (Сто сорок четыре миллиона четыреста сорок три тысячи девятьсот одиннадцать) рублей.

- 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата третьего купона, что за вычетом налогов составило 144 565 661 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч шестьсот шестьдесят один) рубль.

- 144 600 000 (Сто сорок четыре миллиона шестьсот тысяч) рублей - выплата четвертого купона, что за вычетом налогов составило 144 579 040 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят девять тысяч сорок) рублей 00 копеек.

- 65 104 386,60 (Шестьдесят пять миллионов сто четыре тысячи триста восемьдесят шесть) рублей 60 копеек, - выплата пятого купона, что за вычетом налогов составило 65 093 660,60 (Шестьдесят пять миллионов девятьсот три тысячи шестьсот шестьдесят) рублей 60 копеек.

8.10. Иные сведения

12 августа 2010 года (в 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения облигаций выпуска) осуществлено погашение первой части номинальной стоимости Облигаций серии 01 в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска. Размер обязательства в денежном выражении: 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Обязательство исполнено в полном объеме.

16 августа 2010 года Эмитентом было исполнено обязательство по приобретению неконвертируемых процентных документарных облигаций ЗАО «Европлан» на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее именуемые - «Облигации») по требованиям, заявленным владельцами Облигаций в течение последних 10 (Десяти) календарных дней 4-го купонного периода, по цене, равной 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций (второй рабочий день с даты начала 5-го купонного периода).
Размер обязательства в денежном выражении: 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости в расчете на одну облигацию - 750,00 руб. (Семьсот пятьдесят рублей 00 копеек), НКД на 16.08.2010 г. в расчете на одну облигацию - 0,82 руб. (ноль рублей 82 копейки).

По требованию владельцев Облигаций Эмитент приобрел 259 241 (Двести пятьдесят девять тысяч двести сорок одну) штуку Облигаций общей стоимостью 194 430 750,00 руб. (Сто девяносто четыре миллиона четыреста тридцать тысяч семьсот пятьдесят рублей 00 копеек), НКД по 259 241 шт. Облигаций на Дату Приобретения составил 212 577,62 руб. (Двести двенадцать тысяч пятьсот семьдесят семь рублей 62 копейки).

10 февраля 2011 года (в 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска) осуществлено погашение второй части номинальной стоимости Облигаций серии 01 в размере 25 % от номинальной стоимости облигаций выпуска. Размер обязательства в денежном выражении: 435 189 750 (Четыреста тридцать пять миллионов сто восемьдесят девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 00 копеек. Обязательство исполнено в полном объеме.

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.