

Группа ОАО «Балтийский лизинг»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Депозиты в банках	23
9	Займы выданные	24
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	25
11	Прочие финансовые активы	34
12	НДС к возмещению	34
13	Оборудование для передачи в лизинг	35
14	Лизинговые активы для продажи	35
15	Основные средства и нематериальные активы	36
16	Прочие активы	37
17	Кредиты банков	37
18	Прочие заемные средства	37
19	Прочие финансовые обязательства	38
20	Прочие обязательства	38
21	Уставный капитал	38
22	Прочие операционные доходы	39
23	Убыток от операций с паями инвестиционного фонда	39
24	Административные и прочие операционные расходы	39
25	Налог на прибыль	40
26	Управление финансовыми рисками	42
27	Управление капиталом	48
28	Условные обязательства	48
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
30	Операции со связанными сторонами	53
31	Сегментный анализ	53
32	События после окончания отчетного периода	55



Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

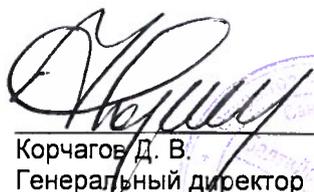
Э.А. Писчанский, член Счетной палаты

4 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	341 656	217 461
Депозиты в банках	8	55 266	75 406
Займы выданные	9	85 820	84 384
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	17 242 378	14 011 976
Прочие финансовые активы	11	82 657	77 575
НДС к возмещению	12	82 664	67 857
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		825 543	998 751
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		73 789	13 526
Отложенный налоговый актив	25	71 256	67 448
Оборудование для передачи в лизинг	13	5 085	4 475
Лизинговые активы для продажи	14	79 738	65 513
Основные средства	15	25 302	65 199
Нематериальные активы	15	29	358
Прочие активы	16	233 068	227 528
ИТОГО АКТИВОВ		19 204 251	15 977 457
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	17	15 563 258	12 962 873
Прочие заемные средства	18	55 266	75 406
Прочие финансовые обязательства	19	87 289	97 173
Авансы, полученные от лизингополучателей		904 117	891 672
Прочие обязательства	20	237 945	155 042
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		16 847 875	14 182 166
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	38 852	38 852
Нераспределенная прибыль		2 317 524	1 756 439
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 356 376	1 795 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		19 204 251	15 977 457

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 4 июня 2014 года.


Корчагов Д. В.
Генеральный директор




Хохлова М. Д.
Финансовый директор

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Доход от финансового лизинга		3 148 455	2 380 045
Прочие процентные доходы		33 085	38 227
Процентные расходы по кредитам банков		(1 657 897)	(1 237 959)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(13 205)	(23 465)
Чистые процентные доходы		1 510 438	1 156 848
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	15	25 789	59 311
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду		1 536 227	1 216 159
Восстановление резерва под обесценение займов выданных	9	3 936	9 564
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(38 530)	7 871
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		1 501 633	1 233 594
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	11	(73 292)	(72 927)
Обесценение лизинговых активов для продажи	14	(11 994)	(19 389)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	14	35 835	38 111
Доходы за вычетом расходов от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		-	22 403
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		541	5 125
Прочие операционные доходы	22	158 184	113 268
Убыток от операций с паями инвестиционного фонда	23	(61 089)	-
Административные и прочие операционные расходы	24	(847 548)	(629 624)
Прибыль до налогообложения		702 270	690 561
Расходы по налогу на прибыль	25	(141 185)	(101 521)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		561 085	589 040
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		561 085	589 040

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2011 года	38 852	1 167 399	1 206 251
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	589 040	589 040
Остаток на 31 декабря 2012 года	38 852	1 756 439	1 795 291
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	561 085	561 085
Остаток на 31 декабря 2013 года	38 852	2 317 524	2 356 376

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Финансовый доход, полученный от лизинга		3 169 651	2 382 503
Полученные прочие процентные доходы		34 165	70 740
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков		(1 677 761)	(1 235 193)
Полученные доходы от сдачи имущества в операционную аренду		25 789	59 311
Полученные прочие операционные доходы		158 184	127 666
Уплаченные расходы на содержание персонала		(569 406)	(406 866)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(235 583)	(219 244)
Уплаченный налог на прибыль		(205 256)	(148 180)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		699 783	630 737
Чистое снижение депозитов в банках		19 773	150 245
Чистое снижение займов выданных		837	60 455
Чистый прирост дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(3 289 477)	(3 554 922)
Чистый прирост прочих финансовых активов		(80 884)	(103 921)
Чистый (прирост)/снижение НДС к возмещению		(14 807)	89 433
Чистое снижение/(прирост) авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		173 209	(417 158)
Чистый прирост оборудования для передачи в лизинг		(610)	(3 933)
Чистое снижение лизинговых активов для продажи		9 616	54 368
Чистый прирост прочих активов		(5 540)	(63 844)
Чистый прирост кредитов банков		2 623 209	2 678 426
Чистое (снижение)/ прирост прочих финансовых обязательств		(9 884)	312
Чистый прирост авансов, полученных от лизингополучателей		12 445	280 080
Чистый прирост прочих обязательств		89 368	19 415
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		227 038	(180 307)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(10 963)	(11 727)
Продажа основных средств		2 962	6 612
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	276 197
Приобретение паев инвестиционного фонда	23	(72 345)	-
Возмещение денежной компенсации при прекращении инвестиционного фонда	23	11 256	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(69 090)	271 082
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(20 140)	(30 093)
Процентные расходы, уплаченные по прочим заемным средствам		(13 205)	(23 465)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(33 345)	(53 558)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(408)	(260)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		124 195	36 957
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		217 461	180 504
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	341 656
		217 461	217 461

Примечания на страницах с 5 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «ОАО «Балтийский лизинг» или «Компания»; ранее, до 2012 года – Закрытое акционерное общество «Балтийский лизинг») и его дочерней компании – Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг») (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Балтийский лизинг») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

ОАО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг» зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания была основана в 1990 году и была реорганизована в ОАО «Балтийский лизинг», акционерное общество с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций, в 1993 году в соответствии с требованиями российского законодательства. ООО «Балтийский лизинг» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году.

В декабре 2008 года ОАО «Балтийский лизинг» приобрело 100% долей участия в ООО «Балтийский лизинг». В данной консолидированной финансовой отчетности Группы данная операция была учтена как объединение компаний по методу учета предшественника, поскольку ОАО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг» находились под общим контролем в течение 2008 года. См. Примечание 3.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие компании владели акциями ОАО «Балтийский лизинг»:

Акционеры	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
MUSASHINO LIMITED, Кипр	20,52	20,52
CHARTER VIEW TRADING LIMITED, Кипр	20,00	20,00
RAFINHA HOLDING LIMITED, Кипр	19,99	19,99
NODIOL HOLDINGS LTD, Кипр	19,99	19,99
ООО «Бизнес Инвест»	19,50	19,50
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО «Балтийский лизинг» не имеет одного конечного контролирующего бенефициара (на 31 декабря 2012 года – аналогично).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

ОАО «Балтийский лизинг» не имеет филиалов. ООО «Балтийский лизинг» имеет 30 (2012 г.: 29) филиалов в Российской Федерации и 33 региональных дополнительных офиса (2012 г.: 32).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Группа зарегистрирована по следующему адресу:

Наб. канала Грибоедова 79/23;
190000, Санкт-Петербург;
Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Группы является следующий адрес:

Ул. 10-я Красноармейская 22, лит. А;
190103, Санкт-Петербург;
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям (Примечание 28). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение дебиторской задолженности с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие (при наличии такового), которое они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иначе. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компании Группы применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Метод учета предшественника. Объединение компаний, включая приобретение компаний, находившихся под общим контролем, было учтено по методу учета предшественника. Исходя из данного метода, консолидированная финансовая отчетность объединенной компании составлена таким образом, как если бы бизнес компаний был объединен с начала самого раннего из представленных периодов или, если эта дата является более поздней, то с даты, когда объединяемые компании впервые попали под общий контроль. Активы и обязательства дочерней компании, переведенные под общий контроль, представляют собой текущую стоимость активов и обязательств компании-предшественника. Компания-предшественник представляет собой наиболее высокую отчитываемую компанию, в которую консолидируется финансовая информация по МСФО дочерней компании или, если консолидация раньше не проводилась, используются значения балансовых статей дочерних компаний. При первоначальном признании балансовой стоимости чистых активов дочерней компании, соответствующие суммы признаются в корреспонденции с нераспределенной прибылью. Последующие корректировки проводятся в корреспонденции с нераспределенной прибылью на дату приобретения, для отражения эффекта от признания приобретения компании, находящейся под общим контролем.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Группа передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Группа не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Процентные доходы и процентные расходы по авансам. Процентные доходы по авансовым платежам поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и процентные расходы по авансам, полученным от лизингополучателей, начисляются с даты начала лизинговой сделки до даты начала лизинга с использованием процентной ставки, заложенной в договорах финансового лизинга.

Классификация аренды. Финансовым лизингом является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей.

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу или дебиторской задолженности по группе лизингополучателей, которую можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и тот факт, является ли обеспечение по задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Ниже перечислены прочие критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента;
- стоимость и ликвидность обеспечения существенно снижаются в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения дебиторская задолженность по финансовому лизингу группируется по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе накопленного руководством опыта в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отражаемой по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями лизингополучателя или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного балансового резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают предоплату, осуществляемую Группой для приобретения оборудования для передачи в финансовый лизинг и операционную аренду. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по амортизированной стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям отражается в отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской задолженности, включая НДС.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Лизинговые активы для продажи. Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Лизинговые активы для продажи не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Операционная аренда у арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются Группой арендатору, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается отдельной статьей в прибыли или убытке за год (как доходы от операционной аренды) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличность и текущие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Займы выданные. Займы выданные учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения займов выданных отражаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания займов выданных и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с займами выданными, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав депозитов в банках или займов выданных в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этой категории активов.

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости за минусом резерва под обесценение. Предоплаты списываются на прибыль или убыток за год, когда услуга, связанная с предоплатой, оказана. Если существуют признаки того, что услуга, связанная с предоплатой не будет получена, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

Помещения	50 лет;
Оборудование	3 – 7 лет;
Автотранспорт	3 – 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их понесения.

Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Операционная аренда у арендатора. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками. Кредиты банков первоначально отражаются по справедливой стоимости вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают средства, привлеченные от компаний. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы, относящиеся к прочим заемным средствам, классифицируются как финансовая деятельность.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств в конце отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Группа не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности, представленных в Примечании 26 предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога).

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную ставку доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Капитализация затрат по займам. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Группа капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам. Начальная дата капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы по квалифицируемому активу; (b) несет затраты по займам; и (с) осуществляет мероприятия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Группа привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерней компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, отвечающему за операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его выручка, доход или активы составляют не менее десяти процентов от совокупной выручки, совокупного дохода или совокупных активов всех операционных сегментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Компания не применяет положения МСФО 29, за исключением приобретенных активов и обязательств, понесенных или принятых до указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период

В течение 2013 года руководство Группы провело детальный анализ консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2012 год, и соответствующей учетной политики, в соответствии с которой подготовлена данная отчетность. По результатам данного анализа руководство приняло решение об изменении презентации отдельных раскрытий в консолидированной финансовой отчетности для целей улучшения восприятия определенных раскрытий. Указанные раскрытия были пересмотрены в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Пересмотренные раскрытия не влияют на статьи консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о совокупном доходе за 2012 год и имеют эффект только на презентацию информации в примечаниях.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по лизинговому портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному договору финансового лизинга в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса группы лизингополучателей, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по договорам финансового лизинга в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 7 140 тысяч рублей (2012 г.: 3 538 тысяч рублей) соответственно.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по судебным претензиям. Группа анализирует дебиторскую задолженность по судебным претензиям в отношении договоров финансового лизинга на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому договору финансового лизинга в портфеле дебиторской задолженности по судебным претензиям. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 12 553 тысячи рублей (2012 г.: 31 986 тысяч рублей) соответственно.

Убытки от обесценения лизинговых активов для продажи. Группа анализирует лизинговые активы для продажи на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению обесценения лизинговых активов для продажи в сумме 1 488 тысяч рублей (2012 г.: 2 991 тысяча рублей) соответственно.

Процентные доходы и процентные расходы по авансам. Группа признает процентные доходы по авансовым платежам поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и процентные расходы по авансам, полученным от лизингополучателей, начиная с даты начала лизинговой сделки до даты начала лизинга с использованием процентной ставки, заложенной в договорах финансового лизинга.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года и оказали влияние на его отчетность:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости был использован метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 29.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Ранее использовавшееся в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, не оказавшие влияния на финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснении ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям.
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия-немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Вводится учет деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).
- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения», рассматривает вопрос о том, когда и каким образом следует учитывать выгоды, получаемые от проведения вскрышных работ в горнодобывающей отрасли.
- Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года, с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, в декабре 2011 года и в ноябре 2013 года, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято не подлежащее изменению решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, исключили дату его обязательного вступления в силу, что делает применение стандарта добровольным. Группа не планирует применять существующую версию МСФО (IFRS) 9.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто-основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущено 31 октября 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основании принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. В МСФО (IFRS) 8 внесена поправка, требующая (1) раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия, если активы сегмента раскрываются в отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах: Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими.

Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные денежные средства	639	32
Расчетные счета в банках	341 017	217 429
Итого денежных средств и их эквивалентов	341 656	217 461

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ расчетных счетов Группы в банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB и/или Fitch BBB	63 393	78 954
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB- и/или Fitch BBB-	22 421	134 227
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB и/или Fitch BB	2 775	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB- и/или Fitch BB-	247 124	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Fitch B+	-	3 492
Расчетные счета в банках без кредитного рейтинга Standard & Poor's и/или Fitch	5 304	756
Итого расчетных счетов в банках	341 017	217 429

Расчетные счета в банках не являются просроченными или обесцененными. По мнению руководства, банки, в которых открыты расчетные счета Группы, являются стабильными финансовыми институтами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

8 Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Приобретенные векселя	55 266	75 406
Итого депозитов в банках	55 266	75 406

По состоянию на 31 декабря 2013 года приобретенные векселя представлены векселями российских банков с рейтингом Fitch BB- с номиналом в долларах США, со сроками погашения с марта 2014 года по март 2016 года и процентными ставками от 9,05% годовых до 9,09% годовых (2012 г.: векселями российских банков с рейтингом Fitch BB- с номиналом в долларах США, со сроками погашения с марта 2013 года по март 2016 года и процентными ставками от 9,0% годовых до 9,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года приобретенные векселя в сумме 55 266 тысяч рублей (2012 г.: 75 406 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьей стороне по прочим заемным средствам. См. Примечания 18 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приобретенные векселя не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты в банках отсутствуют.

9 Займы выданные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Займы выданные	87 751	90 251
За вычетом резерва под обесценение займов выданных	(1 931)	(5 867)
Итого займов выданных	85 820	84 384

По состоянию на 31 декабря 2013 года выданный займ предоставлен российской компании в российских рублях со сроком погашения в декабре 2014 года и процентной ставкой 14,5% (2012 г.: займ, предоставленный российской компании в российских рублях со сроками погашения в январе 2014 года и процентной ставкой 14,5%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение займов выданных в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение займов выданных на 1 января (Восстановление резерва) под обесценение займов выданных в течение года	5 867 (3 936)	15 431 (9 564)
Резерв под обесценение займов выданных на 31 декабря	1 931	5 867

Займы выданные представляют собой предоставление временно свободных средств Группы лизингополучателям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года займ выданный на общую сумму 87 751 тысячу рублей (2012 г.: 90 251 тысяча рублей), предоставленный лизингополучателю, является индивидуально обесцененным и имеет две реструктуризации платежей, каждая из которых сроком на 1 год (2012 г.: является индивидуально обесцененным и имеет реструктуризацию сроком на 1 год). Данный займ обеспечен залогом нежилой недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость данного обеспечения составила 97 528 тысяч рублей (2012 г.: 95 127 тысяч рублей), и был признан резерв под обесценение займов выданных, предоставленных лизингополучателям, в сумме 1 931 тысяча рублей (2012 г.: 5 867 тысяч рублей).

Справедливая стоимость обеспечения была определена экспертным отделом Группы на основании внутренних методик, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходов по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. В случае наличия сложностей вступления во владение данным обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения займов выданных всеми доступными способами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость займов выданных составила 90 652 тысяч рублей (2012 г.: 87 829 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок займов выданных представлен в Примечании 26.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммер- ческий авто- транс- порт	Прочие виды авто- транс- порта	Прочие виды транс- порта	Про- мыш- ленное обору- дование	Строи- тельное обору- дование	Сельско- хозяйст- венное и лесное обору- дование	Недви- жимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	4 527 154	4 897 088	848 598	3 287 529	4 312 833	1 425 776	198 255	1 682 074	21 179 307
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(788 530)	(871 725)	(184 577)	(624 456)	(725 095)	(293 675)	(36 246)	(341 221)	(3 865 525)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 738 624	4 025 363	664 021	2 663 073	3 587 738	1 132 101	162 009	1 340 853	17 313 782
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(35 138)	(8 749)	-	(9 737)	(13 014)	(3 856)	-	(910)	(71 404)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 703 486	4 016 614	664 021	2 653 336	3 574 724	1 128 245	162 009	1 339 943	17 242 378

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкой коммер- ческий авто- транс- порт	Прочие виды авто- транс- порта	Прочие виды транс- порта	Промыш- ленное обору- дование	Строи- тельное обору- дование	Сельско- хозяйст- венное и лесное обору- дование	Недви- жи- мость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	3 093 293	4 604 663	800 045	2 599 780	3 904 337	1 114 730	259 341	854 006	17 230 195
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(560 371)	(811 100)	(184 464)	(487 882)	(698 020)	(223 833)	(57 872)	(159 292)	(3 182 834)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 532 922	3 793 563	615 581	2 111 898	3 206 317	890 897	201 469	694 714	14 047 361
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 650)	(5 469)	(1 015)	(5 965)	(12 826)	(4 800)	(885)	(1 775)	(35 385)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 530 272	3 788 094	614 566	2 105 933	3 193 491	886 097	200 584	692 939	14 011 976

В дебиторской задолженности по финансовому лизингу выделены классы в зависимости от видов активов, переданных в лизинг, согласно данным управленческой отчетности, используемой руководством Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу был сформирован на индивидуальной основе в отношении корпоративных лизинговых операций и на совокупной основе в отношении розничных лизинговых операций.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по розничному финансовому лизингу на основании исторической модели миграции просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу за последние 12 месяцев с учетом коэффициента возврата по реализованным лизинговым активам для продажи.

Модель миграции была внедрена к использованию в 2013 году и заменила метод портфельного резерва, ранее используемого Группой. В расчет резерва путем миграционной модели принимаются только договоры розничного лизинга. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу был сформирован на индивидуальной основе в отношении просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу и на портфельной основе в зависимости от отраслей лизингополучателей и видов активов, переданных в лизинг.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автомобильный транспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	2 650	5 469	1 015	5 965	12 826	4 800	885	1 775	35 385
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	32 799	3 280	(1 015)	4 841	188	13	(885)	(691)	38 530
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов	(311)	-	-	(1 069)	-	(957)	-	(174)	(2 511)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	35 138	8 749	-	9 737	13 014	3 856	-	910	71 404

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автомобильный транспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	1 616	29 565	2 506	13 572	17 003	4 051	977	17 381	86 671
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	1 034	(4 692)	(1 491)	(6 158)	3 143	1 630	(92)	(1 245)	(7 871)
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(19 404)	-	(1 449)	(7 320)	(881)	-	(14 361)	(43 415)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	2 650	5 469	1 015	5 965	12 826	4 800	885	1 775	35 385

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями. Руководство Группы проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности. Группа сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателю бесплатно.

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	11 645 538	9 521 622	12 147	21 179 307
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(2 442 248)	(1 421 561)	(1 716)	(3 865 525)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 203 290	8 100 061	10 431	17 313 782

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 209 042	8 012 629	8 524	17 230 195
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 988 454)	(1 194 063)	(317)	(3 182 834)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 220 588	6 818 566	8 207	14 047 361

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, отсутствовала.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 421 785	19,8	3 012 758	21,4
Строительство	3 362 871	19,4	3 030 408	21,6
Производство	2 873 341	16,6	1 946 596	13,9
Транспорт	2 171 532	12,5	1 881 457	13,4
Услуги	1 549 262	8,9	1 159 456	8,3
Металлургия и машиностроение	1 501 939	8,7	1 366 275	9,7
Сельское хозяйство	906 282	5,2	463 303	3,3
Пищевая промышленность	524 446	3,0	404 769	2,9
Лесное хозяйство	323 748	1,9	281 189	2,0
Прочее	678 576	3,9	501 150	3,6
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	17 313 782	100,0	14 047 361	100,0

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий авто-транспорт	Прочие виды авто-порта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Текущая и индивидуально не обесцененная задолженность									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	718 709	3 333 963	664 021	2 480 852	2 446 219	962 867	114 108	1 216 682	11 937 421
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	2 720 945	277 854	-	-	780 818	57 737	-	71 099	3 908 453
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	3 439 654	3 611 817	664 021	2 480 852	3 227 037	1 020 604	114 108	1 287 781	15 845 874
Просроченная, но не обесцененная									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	159 093	220 350	-	96 364	145 276	55 255	17 514	37 944	731 796
- с задержкой лизингового платежа от 30 до 60 дней	79 502	55 726	-	7 645	51 244	14 368	610	8 814	217 909
- с задержкой лизингового платежа от 60 до 90 дней	23 579	40 262	-	3 954	25 845	3 912	-	2 976	100 528
- с задержкой лизингового платежа от 90 до 180 дней	17 148	16 179	-	3 519	85 571	-	29 777	-	152 194
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	11 365	12 168	-	32 722	19 679	27 810	-	3 256	107 000
Итого просроченная, но не обесцененная	290 687	344 685	-	144 204	327 615	101 345	47 901	52 990	1 309 427
Индивидуально обесцененная									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	82	82
- с задержкой лизингового платежа от 30 до 60 дней	-	8 049	-	-	-	-	-	-	8 049
- с задержкой лизингового платежа от 60 до 90 дней	-	25 039	-	-	1 766	-	-	-	26 805
- с задержкой лизингового платежа от 90 до 180 дней	-	30 569	-	21 127	5 926	1 197	-	-	58 819
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	8 283	5 204	-	16 890	25 394	8 955	-	-	64 726
Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)	8 283	68 861	-	38 017	33 086	10 152	-	82	158 481
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 738 624	4 025 363	664 021	2 663 073	3 587 738	1 132 101	162 009	1 340 853	17 313 782
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(35 138)	(8 749)	-	(9 737)	(13 014)	(3 856)	-	(910)	(71 404)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 703 486	4 016 614	664 021	2 653 336	3 574 724	1 128 245	162 009	1 339 943	17 242 378

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Стандартные лизингополучатели	2 261 989	3 294 527	581 042	1 902 030	2 606 140	766 178	188 988	630 979	12 231 873
- Лизингополучатели, находящиеся под наблюдением	119 052	173 396	30 581	100 107	289 571	85 131	9 947	33 209	840 994
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	2 381 041	3 467 923	611 623	2 002 137	2 895 711	851 309	198 935	664 188	13 072 867
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	94 754	204 057	484	49 750	169 235	15 714	752	17 702	552 448
- с задержкой лизингового платежа от 30 до 60 дней	40 741	65 310	-	29 025	103 107	16 095	1 111	5 298	260 687
- с задержкой лизингового платежа от 60 до 90 дней	9 554	43 173	-	10 390	10 264	-	-	-	73 381
- с задержкой лизингового платежа от 90 до 180 дней	2 290	1 215	-	6 160	2 561	-	-	5 359	17 585
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	2 091	9 388	3 474	1 733	8 012	3 535	671	2 167	31 071
Итого просроченная, но не обесцененная	149 430	323 143	3 958	97 058	293 179	35 344	2 534	30 526	935 172
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	-	816	-	-	-	-	-	-	816
- с задержкой лизингового платежа от 30 до 60 дней	336	-	-	2 108	-	-	-	-	2 444
- с задержкой лизингового платежа от 60 до 90 дней	344	1 128	-	1 222	-	52	-	-	2 746
- с задержкой лизингового платежа от 90 до 180 дней	1 460	406	-	335	17 277	3 917	-	-	23 395
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	311	147	-	9 038	150	275	-	-	9 921
Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)	2 451	2 497	-	12 703	17 427	4 244	-	-	39 322
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 532 922	3 793 563	615 581	2 111 898	3 206 317	890 897	201 469	694 714	14 047 361
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 650)	(5 469)	(1 015)	(5 965)	(12 826)	(4 800)	(885)	(1 775)	(35 385)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 530 272	3 788 094	614 566	2 105 933	3 193 491	886 097	200 584	692 939	14 011 976

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Текущей и индивидуально не обесцененной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оценка которой производится на индивидуальной основе, относятся корпоративные лизинговые операции.

К дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оценка которой производится на совокупной основе, относятся розничные лизинговые операции.

Критерии отнесения той или иной сделки к категории корпоративной или розничной установлены руководством Группы. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2012 года к стандартной категории относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности лизингополучателей, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о своевременности оплаты лизинговых платежей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года к дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение, относятся ссуды с повышенным кредитным риском. В ходе анализа лизингополучателей, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные лизингополучатели не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу включает дебиторскую задолженность с технической просрочкой (до 30 дней) или, если просрочка превышает техническую, но обеспечение по данной задолженности является достаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отнесенные к категории просроченных, но не обесцененных, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

Основным факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, является ее просроченный статус и тот факт, является ли обеспечение по данной задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отнесенные к категории индивидуально обесцененных, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года залоговым обеспечением по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу являются активы, переданные в лизинг, которые покрывают соответствующую задолженность в полной сумме.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	290 687	539 239	-	-
- прочими видами автотранспорта	344 685	697 733	-	-
- прочими видами транспорта;	-	-	-	-
- промышленным оборудованием;	144 204	275 996	-	-
- строительным оборудованием	327 615	693 860	-	-
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием	101 345	239 413	-	-
- недвижимостью	47 901	71 571	-	-
- прочими активами	52 990	127 942	-	-
Итого	1 309 427	2 645 754	-	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	149 430	291 938	-	-
- прочими видами автотранспорта	323 143	628 370	-	-
- прочими видами транспорта;	3 958	5 492	-	-
- промышленным оборудованием;	97 058	193 000	-	-
- строительным оборудованием	293 179	702 757	-	-
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием	35 344	107 466	-	-
- недвижимостью	2 534	13 914	-	-
- прочими активами	30 526	74 380	-	-
Итого	935 172	2 017 317	-	-

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	-	-	8 283	7 376
- прочими видами автотранспорта	-	-	68 861	63 556
- прочими видами транспорта;	-	-	-	-
- промышленным оборудованием;	-	-	38 017	28 279
- строительным оборудованием	-	-	33 086	29 848
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием	-	-	10 152	6 976
- недвижимостью	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	82	-
Итого	-	-	158 481	136 035

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	-	-	2 451	1 630
- прочими видами автотранспорта	-	-	2 497	1 714
- прочими видами транспорта;	-	-	-	-
- промышленным оборудованием;	-	-	12 703	7 158
- строительным оборудованием	-	-	17 427	15 396
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием	-	-	4 244	2 966
- недвижимостью	-	-	-	-
- прочими активами	-	-	-	-
Итого	-	-	39 322	28 864

Справедливая стоимость обеспечения была определена экспертным отделом Группы на основании внутренних методик, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходов по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. В случае наличия сложностей вступления во владение данным обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу всеми доступными способами.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 17 005 165 тысяч рублей (2012 г.: 13 905 488 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 26.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	208 188	397 431
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(125 531)	(319 856)
Итого прочих финансовых активов	82 657	77 575

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям включает, в основном, просроченную дебиторскую задолженность лизингополучателей, в отношении которой ведутся судебные разбирательства либо Группой получены исполнительные листы, не исполненные по состоянию на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	319 856	382 901
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	73 292	72 927
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(270 128)	(179 387)
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 511	43 415
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	125 531	319 856

Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение 2013 и 2012 годов как безнадежная, представляла собой дебиторскую задолженность, в отношении которой были вынесены судебные решения о невозможности ее взыскания и окончании исполнительного производства.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность по судебным претензиям является краткосрочной и является индивидуально обесцененной.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 29.

12 НДС к возмещению

НДС к возмещению представляет собой НДС, уплаченный при приобретении оборудования для передачи в лизинг. Возмещение уплаченного НДС происходит путем зачета НДС, полученного по лизинговым платежам от лизингополучателей (НДС с продаж). Руководство принимает во внимание, что НДС будет возмещаться единовременно после передачи оборудования лизингополучателям.

13 Оборудование для передачи в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Оборудование для передачи в лизинг на 1 января (по стоимости приобретения)	4 475	542
Стоимость оборудования, приобретенного в течение года, для передачи в лизинг	18 567 081	14 711 315
Оборудование, переданное в лизинг в течение года	(18 566 471)	(14 707 382)
Оборудование для передачи в лизинг на 31 декабря (по стоимости приобретения)	5 085	4 475

Оборудование для передачи в лизинг включает оборудование, приобретенное для передачи в лизинг, но еще не переданное лизингополучателям.

14 Лизинговые активы для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи	94 618	95 427
Обесценение лизинговых активов для продажи	(14 880)	(29 914)
Итого лизинговых активов для продажи	79 738	65 513

По состоянию на 31 декабря 2013 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

Ниже представлен анализ изменения обесценения лизинговых активов для продажи в течение 2013 и 2012 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Обесценение лизинговых активов для продажи на 1 января	29 914	48 636
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	11 994	19 389
Выбытие лизинговых активов для продажи	(27 028)	(38 111)
Обесценение лизинговых активов для продажи на 31 декабря	14 880	29 914

В 2013 году Группой были проданы обесцененные лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 112 182 тысячи рублей за 148 017 тысяч рублей (в 2012 году были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 116 907 тысяч рублей за 155 018 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 35 835 тысяч рублей отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2013 год (2012: 38 111 тысяч рублей).

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Поме- щения	Авто- мобили	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Энерге- тическое обору- дование	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2012 года		-	26 328	36 185	44 188	106 701	1 448	108 149
Накопленная амортизация		-	(9 938)	(21 454)	(2 762)	(34 154)	(563)	(34 717)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		-	16 390	14 731	41 426	72 547	885	73 432
Поступления		-	15 415	3 195	-	18 610	-	18 610
Выбытия		-	(5 271)	(179)	(1 162)	(6 612)	-	(6 612)
Амортизационные отчисления	24	-	(8 144)	(6 148)	(5 054)	(19 346)	(527)	(19 873)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		-	18 390	11 599	35 210	65 199	358	65 557
Стоимость на 31 декабря 2012 года		-	36 472	39 201	43 026	118 699	1 448	120 147
Накопленная амортизация		-	(18 082)	(27 602)	(7 816)	(53 500)	(1 090)	(54 590)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		-	18 390	11 599	35 210	65 199	358	65 557
Поступления		1 918	6 336	4 627	-	12 881	-	12 881
Выбытия		(3)	(503)	(2 459)	(33 033)	(35 998)	-	(35 998)
Амортизационные отчисления	24	(69)	(8 584)	(5 950)	(2 177)	(16 780)	(329)	(17 109)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		1 846	15 639	7 817	-	25 302	29	25 331
Стоимость на 31 декабря 2013 года		1 915	42 305	41 369	-	85 589	1 448	87 037
Накопленная амортизация		(69)	(26 666)	(33 552)	-	(60 287)	(1 419)	(61 706)

В течение 2011 года Группа получила энергетическое оборудование балансовой стоимостью 52 484 тысячи рублей при реализации обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу и в период с 2011 по 2013 гг. сдавала его в аренду с возможностью в будущем заключить договор о продаже имущества арендатору при соблюдении предусмотренных в договоре аренды условий.

В 2013 году право собственности на данное энергетическое оборудование остаточной стоимостью 33 033 тысяч рублей было передано арендатору после уплаты им выкупной цены в размере 1 824 тысячи рублей

Убыток в размере 31 209 тысяч рублей от реализации энергетического оборудования отражен в составе административных и прочих операционных расходов. См. Примечание 24.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	137 758	134 518
Расходы будущих периодов	43 801	34 385
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	40 477	46 626
Предоплаты по страхованию	8 865	6 139
Запасы	1 602	5 353
Прочее	565	507
Итого прочих активов	233 068	227 528

17 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты банков получены от восьми российских банков (2012 г.: от шести российских банков) в российских рублях и евро (2012 г.: в российских рублях и евро) со сроками погашения с марта 2014 года по декабрь 2018 года (2012 г.: с января 2013 года по декабрь 2017 года) и процентными ставками от 6,30% до 12,85% годовых (2012 г.: от 7,25% до 12,85%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 111 338 тыс. руб. (2012 г.: 333 231 тыс. руб.), предназначенный для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса. Ограничительные общие условия в отношении данного кредита представлены в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 15 861 945 тысяч рублей (2012 г.: 13 023 093 тысячи рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения кредитов банков представлен в Примечании 26.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Займ от поставщика оборудования для передачи в лизинг	55 266	75 406
Итого прочих заемных средств	55 266	75 406

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства включают займ, привлеченный от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг (2012 г.: от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг). Займ получен в долларах США (2012 г.: в долларах США) со сроками погашения с марта 2014 года до марта 2016 года (2012 г.: с марта 2013 года до марта 2016 года). По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка по займу от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг, в долларах США составляет 3,1% годовых (2012 г.: 3,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства в сумме 55 266 тысяч рублей обеспечены приобретенными векселями в сумме 55 266 тысяч рублей. См. Примечание 8 и 28.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения прочих заемных средств представлен в Примечании 26.

19 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	73 158	59 251
Задолженность перед банками по выставленным аккредитивам по поставке оборудования для передачи в лизинг	14 131	37 922
Итого прочих финансовых обязательств	87 289	97 173

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 29.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	198 579	115 859
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	18 194	20 312
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	10 659	14 209
Прочее	10 513	4 662
Итого прочих обязательств	237 945	155 042

21 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Инфлированная стоимость обыкновенных акций
На 1 января 2012 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2012 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2013 года	1 500 000	15 000	38 852

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Компании до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 15 000 тысяч рублей (2012 г.: 15 000 тысяч рублей).

Все находящиеся в обращении акции компании полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	138 235	104 538
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе	6 574	3 151
Прочее	13 375	5 579
Итого прочих операционных доходов	158 184	113 268

23 Убыток от операций с паями инвестиционного фонда

В 2013 году Группой были приобретены паи закрытого инвестиционного фонда в количестве 1 783 шт. на общую сумму 72 345 тысяч рублей. В этом же году управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление закрытым инвестиционным фондом, было принято решение о прекращении деятельности закрытого паевого инвестиционного фонда и распределении денежной компенсации владельцам инвестиционных паев. Стоимость одного пая при погашении была установлена в сумме 6,3 тысяч рублей. В итоге, совокупный убыток Группы от операций с паями закрытого инвестиционного фонда составил 61 089 тысяч рублей. Данный финансовый результат был отражен в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке за 2013 год.

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		563 738	411 787
Расходы по операционной аренде офисных помещений		70 205	64 112
Телекоммуникационные услуги		42 005	24 151
Реализация собственных основных средств, сдаваемых в аренду	15	31 209	-
Комиссионные расходы		27 176	18 639
Рекламные и маркетинговые услуги		22 079	21 052
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	17 109	19 873
Профессиональные услуги		16 188	13 054
Транспортные расходы		10 248	9 103
Прочее		47 591	47 853
Итого административных и прочих операционных расходов		847 548	629 624

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 119 198 тысяч рублей (2012 г.: 85 244 тысячи рублей), из которых 84 672 тысячи рублей (2012 г.: 59 882 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	144 993	142 524
Отложенное налогообложение	(3 808)	(41 003)
Расходы по налогу на прибыль за год	141 185	101 521

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	702 270	690 561
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013г.: 20%; 2012 г.: 20%)	140 454	138 112
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	731	1 368
- Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	(42 324)
- Воздействие корректировки по текущему налогу на прибыль за предыдущие годы	-	4 365
Расходы по налогу на прибыль за год	141 185	101 521

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	1 января 2012 года	Отнесено на счет прибылей и убытков Возник- новение и изменение времен- ных разниц	31 декабря 2012 года	Отнесено на счет прибылей и убытков Возник- новение и изменение времен- ных разниц	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов	64 677	(8 046)	56 631	5 234	61 865
Обесценение лизинговых активов для продажи	2 273	3 710	5 983	(5 294)	689
Резерв под обесценение займов выданных	3 086	(1 913)	1 173	386	1 559
Наращенные расходы и доходы	3 640	21	3 661	3 482	7 143
Отложенный налоговый актив	73 676	(6 228)	67 448	3 808	71 256
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг	(4 907)	4 907	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(4 907)	4 907	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив до вычета непризнанного налогового актива	68 769	(1 321)	67 448	3 808	71 256
За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов	(42 324)	42 324	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	26 445	41 003	67 448	3 808	71 256

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года чистый отложенный налоговый актив в отношении ОАО «Балтийский лизинг» и в отношении ООО «Балтийский лизинг» был признан в консолидированном отчете о финансовом положении в полном объеме, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли.

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на совокупной основе.

Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе. При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе. К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договора розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента. В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение и визирование Отделом управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Группой (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкий коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, отсутствие его эксплуатации (за исключением тест-драйва) и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 5 000 тысяч рублей; легкий и коммерческий автотранспорт – 3 000 тысячи рублей). См. Примечание 31.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств как и в финансовой отчетности по МСФО.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками Финансовой дирекции. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью Коммерческой дирекции. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей более чем на два месяца, исходя из их договорных условий у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования досрочного погашения всех оставшихся лизинговых платежей по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд; данная функция возложена на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Мониторинг основан на подготавливаемых отчетах по открытой валютной позиции. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обя- зательства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обя- зательства	Чистая баланс- овая позиция
(в тысячах российских рублей)						
Российские рубли	18 472 761	15 552 586	2 920 174	15 165 951	12 875 968	2 289 983
Доллары США	71 445	55 555	15 889	89 837	75 791	14 046
Евро	109 634	97 672	11 963	191 983	183 692	8 291
Итого	18 653 840	15 705 813	2 948 027	15 447 771	13 135 451	2 312 320

В таблицах ниже представлена чувствительность финансового результата и капитала Группы вследствие возможных изменений обменных курсов, использованных на отчетные даты, относительно функциональной валюты соответствующей компании Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года
Изменение курса доллара США на +/- 10%	+/- 1 271
Изменение курса евро на +/- 10%	+/- 957

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2012 года

Изменение курса доллара США на +/- 10%	+/- 1 124
Изменение курса евро на +/- 10%	+/- 663

Чувствительность к валютному риску была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группе являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 71 243 тысячи рублей (2012 г.: 69 985 тысяч рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2013 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 71 243 тысячи рублей (2012 г.: 69 985 тысяч рублей) ниже.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

(в % годовых)	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты в банках						
- приобретенные векселя	-	9,1	-	-	9,1	-
Займы выданные	14,5	-	-	14,5	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19,4	-	14,5	19,2	17,6	16,6
Обязательства						
Кредиты банков	11,8	-	7,3	11,4	-	8,1
Прочие заемные средства	-	3,1	-	-	3,1	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Группы финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков Группы по финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	341 656	-	-	-	-	-	341 656
Депозиты в банках	-	6 549	6 847	13 989	33 693	-	61 078
Займы выданные	593	2 057	9 207	88 129	-	-	99 986
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 174 806	2 153 920	3 017 461	5 299 351	9 521 622	12 147	21 179 307
Прочие финансовые активы	-	-	-	208 188	-	-	208 188
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	1 517 055	2 162 526	3 033 515	5 609 657	9 555 315	12 147	21 890 215
Нефинансовые активы							
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	257 519	276 070	273 641	18 313	-	-	825 543
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	257 519	276 070	273 641	18 313	-	-	825 543
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	300 291	813 606	1 764 720	3 434 636	12 462 118	-	18 775 371
Прочие заемные средства	-	6 813	6 924	13 615	29 928	-	57 280
Прочие финансовые обязательства	18 866	31 492	9 819	3 646	23 466	-	87 289
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	319 157	851 911	1 781 463	3 451 897	12 515 512	-	18 919 940
Нефинансовые обязательства							
Авансы, полученные от лизингополучателей	235 053	157 331	511 147	586	-	-	904 117
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	235 053	157 331	511 147	586	-	-	904 117
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	1 220 364	1 429 354	1 014 546	2 175 487	(2 960 197)	12 147	2 891 701

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Группы по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	217 461	-	-	-	-	-	217 461
Депозиты в банках	-	6 079	6 356	12 983	61 329	-	86 747
Займы выданные	1 111	2 115	3 263	23 714	73 141	-	103 344
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	910 405	1 742 450	2 510 359	4 045 828	8 012 629	8 524	17 230 195
Прочие финансовые активы	-	7 815	-	389 616	-	-	397 431
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	1 128 977	1 758 459	2 519 978	4 472 141	8 147 099	8 524	18 035 178
Нефинансовые активы							
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	404 934	293 491	270 927	29 399	-	-	998 751
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	404 934	293 491	270 927	29 399	-	-	998 751
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	212 922	460 864	687 102	2 666 903	11 691 034	-	15 718 825
Прочие заемные средства	-	6 495	6 598	13 014	53 227	-	79 334
Прочие финансовые обязательства	15 147	20 145	18 813	3 846	39 222	-	97 173
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	228 069	487 504	712 513	2 683 763	11 783 483	-	15 895 332
Нефинансовые обязательства							
Авансы, полученные от лизингополучателей	433 218	199 514	230 067	28 872	-	-	891 671
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	433 218	199 514	230 067	28 872	-	-	891 671
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	872 624	1 364 932	1 848 325	1 788 905	(3 636 384)	8 524	2 246 926

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе консолидированных данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с консолидированной финансовой отчетностью по МСФО.

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал и кредиты от банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина капитала, находящегося под управлением Группы составляла 17 919 634 тысячи рублей (2012 г.: 14 758 164 тысячи рублей). Капитал Группы изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли и привлечения и погашения кредитов от банков.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2012 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (2012 г.: Группа не имела договорных обязательств капитального характера).

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	72 607	68 637
От 1 до 5 лет	378 031	339 416
Итого обязательств по операционной аренде	450 638	408 053

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имела каких-либо нерасторжимых обязательств по операционной аренде, по которым Группа выступала бы арендатором.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

Ограничительные общие условия, включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров; в частности, по состоянию на 31 декабря 2013 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 111 338 тысяч рублей (2012 г.: 333 231 тысяча рублей), предназначенный для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса, которые определяются согласно установленным кредитором критериям в отношении общей величины активов, выручки и численности персонала лизингополучателей;

Общие условия, связанные с основной деятельностью, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.;

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по конкретным кредитным договорам;

Требования к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года договорные обязательства кредитного характера у Группы отсутствовали (2012 г.: Группа не имела договорных обязательств кредитного характера).

28 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	2013		2012	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Депозиты в банках	8, 18	55 266	55 266	75 406	75 406
Итого		55 266	55 266	75 406	75 406

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования сумм ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируют от 9,1% до 30,0% в год (2012 г.: от 9,0% до 35,0% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<i>Депозиты в банках – Примечание 8</i>		
Приобретенные векселя	9,1% годовых	9,0% – 9,1% годовых
Краткосрочные депозиты в банках	-	-
<i>Займы выданные – Примечание 9</i>	14,5% годовых	14,5% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу - Примечание 10</i>		
Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	12,0% – 26,3% годовых	11,0% – 27,0% годовых
Прочие виды автотранспорта	10,0% – 22,7% годовых	10,0% – 26,0% годовых
Прочие виды транспорта	9,3% – 21,8% годовых	9,3% – 18,9% годовых
Промышленное оборудование	12,0% – 30,0% годовых	11,5% – 32,3% годовых
Строительное оборудование	12,0% – 27,3% годовых	11,2% – 30,0% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	11,7% – 23,7% годовых	11,7% – 35,0% годовых
Недвижимость	14,0% – 20,1% годовых	14,0% – 23,0% годовых
Прочее	9,5% – 27,3% годовых	11,5% – 32,0% годовых

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 3,1% до 12,85% годовых в 2013 году (2012 г.: от 3,1% до 12,85% годовых).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, и сверка финансовых активов и обязательств с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», представлена ниже:

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>В тысячах российских рублей</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	639	-	-	639	32	-	-	32
- Расчетные счета в банках	341 017	-	-	341 017	217 429	-	-	217 429
Депозиты в банках								
- Приобретенные векселя	-	55 266	-	55 266	-	75 406	-	75 406
- Краткосрочные депозиты в банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	90 652	-	85 820	-	87 829	-	84 384
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	17 005 165	17 242 378	-	-	13 905 489	14 011 976
- Прочие виды автотранспорта	-	-	3 611 148	3 703 486	-	-	2 500 118	2 530 272
- Прочие виды транспорта	-	-	3 935 491	4 016 614	-	-	3 720 143	3 788 094
- Прочие виды транспорта	-	-	684 798	664 021	-	-	646 299	614 566
- Промышленное оборудование	-	-	2 643 216	2 653 336	-	-	2 097 505	2 105 933
- Строительное оборудование	-	-	3 467 334	3 574 724	-	-	3 146 156	3 193 491
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	1 146 710	1 128 245	-	-	897 124	886 097
- Недвижимость	-	-	159 987	162 009	-	-	208 947	200 584
- Прочее	-	-	1 356 481	1 339 943	-	-	689 197	692 939
Прочие финансовые активы	-	-	82 657	82 657	-	-	77 575	77 575
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	341 656	145 918	17 087 822	17 807 777	217 461	163 235	13 983 064	14 466 802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
- Займы от российских компаний под общим контролем	-	15 861 945	-	15 563 258	-	13 023 093	-	12 962 873
Прочие заемные средства								
- Займы от поставщика оборудования для передачи в лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-
- Займы от поставщика оборудования для передачи в лизинг	-	55 266	-	55 266	-	75 406	-	75 406
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	73 158	-	73 158	-	59 521	-	59 251
- Задолженность перед банками по выставленным аккредитивам по поставке оборудования для передачи в лизинг	-	14 131	-	14 131	-	37 922	-	37 922
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	16 004 500	-	15 705 813	-	13 195 672	-	13 135 452

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне и 3 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2013 года и 2012 года у Группы не было операций со связанными сторонами.

Информация о материнской компании и стороне, фактически контролирующей деятельность Группы, и о приобретении материнской компанией в 2008 году дочерней компании ООО «Балтийский лизинг» у компании под общим контролем, представлена в Примечании 1.

Вознаграждение, уплаченное ключевому управленческому персоналу, включая членов Совета директоров Группы, за 2013 год составило 24 645 тысяч рублей (2012 г.: 14 190 тысяч рублей). Некоторые члены Совета директоров получают вознаграждение от тех компаний, чьими сотрудниками они являются, и не получают вознаграждение от Группы. Данные компании не являются связанными сторонами Группы, но оказывают услуги конечному владельцу Группы. У руководства отсутствует информация о вознаграждении, полученном данными директорами от других компаний.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами. Операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем Группы, отвечающим за операционные решения, в части компонентов чистого процентного дохода, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и кредитов банков. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Генеральный Директор Группы.

Описание продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку

Группа осуществляет деятельность в рамках двух основных операционных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.;
- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании),

31 Сегментный анализ (продолжение)

к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);

- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределен- ные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 534 957	613 498	-	3 148 455
Прочие процентные доходы	-	-	33 085	33 085
Процентные расходы по кредитам банков	(1 258 298)	(399 599)	-	(1 657 897)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	(13 205)	(13 205)
Чистые процентные доходы	1 276 659	213 899	19 880	1 510 438
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	-	-	25 789	25 789
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду	1 276 659	213 899	45 669	1 536 227
Восстановление резерва под обесценение займов выданных	-	-	3 936	3 936
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8 895	(47 425)	-	(38 530)
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 285 554	166 474	49 605	1 501 633
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(73 292)	(73 292)
Обесценение лизинговых активов для продажи	-	-	(11 994)	(11 994)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	-	-	35 835	35 835
Доходы за вычетом расходов от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	541	541
Прочие операционные доходы	-	-	158 184	158 184
Расходы от приобретения паев инвестиционного фонда	-	-	(61 089)	(61 089)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(847 548)	(847 548)
Прибыль до налогообложения	1 285 554	166 474	(749 758)	702 270
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(141 185)	(141 185)
Прибыль сегмента	1 285 554	166 474	(890 943)	561 085
Активы отчетных сегментов	13 086 488	4 155 890	1 961 873	19 204 251
Обязательства отчетных сегментов	11 812 082	3 751 176	1 284 617	16 847 875

31 Сегментный анализ (продолжение)

Группа осуществляет анализ активов отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции. В соответствии с данной классификацией, генерируемый процентный доход от финансового лизинга распределяется на процентный доход от корпоративных и розничных лизинговых операций.

Пассивы отчетных сегментов представляют собой привлеченные кредиты Банков, распределение которых между сегментами происходит на основании вида лизинговой операции, под которую были привлечены заемные средства. В соответствии с установленной классификацией, процентные расходы по привлеченным кредитам Банков распределяются на процентные расходы по корпоративным и розничным лизинговым операциям.

На данный момент нераспределенные статьи не анализируются руководством Группы в рамках отчетных сегментов. В дальнейшем Группа планирует отражение нераспределенных статей в разрезе отчетных сегментов.

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года не составлялась, в связи с отсутствием у Группы технической возможности для выделения соответствующей информации. В 2013 году Группой были установлены критерии для выделения розничных сделок, на основе которых были сформированы операционные сегменты.

Группа не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2013 и 2012 годов Группа не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

32 События после окончания отчетного периода

Эмиссия ценных бумаг. Единственным участником ООО «Балтийский лизинг» 7 марта 2014 года было принято и утверждено решение о выпуске облигаций 1-й и 2-й серии. Ценные бумаги являются процентными документарными неконвертируемыми на предъявителя. Количество по каждой серии – 1 000 000 шт. Номинальная стоимость – 1 000 рублей.

Рейтинг надежности и кредитоспособности. В марте 2014 года Национальное Рейтинговое Агентство подтвердило ООО «Балтийский лизинг» рейтинг кредитоспособности на уровне AA- (очень высокая кредитоспособность, третий уровень – по методологии данного рейтингового агентства).

Группа приняла решение об отказе от присвоения рейтинга для ОАО «Балтийский лизинг» в связи с концентрацией бизнеса в ООО «Балтийский лизинг» (в марте 2013 года Национальное Рейтинговое Агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне AA-).

Изменения в структуре акционеров. В мае 2014 года действующие акционеры Группы достигли соглашения о продаже принадлежащих им 100% акций ГК «Балтийский Лизинг» группе инвесторов. Покупателями выступают структуры, аффилированные с банковской группой «ЗЕНИТ» (19,98% акций), Группой ИСТ (19,5%), Группой «ИФД «КапиталЪ» (19,99%), российским бизнесменом Михаилом Шишхановым (19,99%) и владельцем Tactics Group Павлом Шишкиным (19,98%). 0,56% акций будут принадлежать генеральному директору компании Корчагову Д.В.