

**ПРИЛОЖЕНИЕ №5**

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ТрансФин-М»,  
составленная в соответствии с МСФО за 2012 г.**

**ООО «ТрансФин-М»**  
**Финансовая отчетность**

*за 2012 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в чистых (отрицательных) активах, приходящихся на участников .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету Директоров компании ООО «ТрансФин-М»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «ТрансФин-М» состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых (отрицательных) активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ТрансФин-М» по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Важные обстоятельства*

Мы обращаем внимание на Примечание 25 к финансовой отчетности, которое описывает существенную концентрацию операций Компании с компаниями, находящимися под общим контролем. Это обстоятельство не повлияло на наше аудиторское мнение.

И.Р. Сафиулин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

27 марта 2013 года

*Сведения об аудируемом лице*

Наименование: ООО «ТрансФин-М»  
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: серия 77 № 006547753 от 4 февраля 2005 г.  
Местонахождение: 107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 11А, строение 1.

*Сведения об аудиторе*

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.



ООО «ТрансФин-М»

Финансовая отчетность за 2012 год

**Отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	883 954	469 058
Средства в кредитных организациях	6	237 599	—
Чистые инвестиции в лизинг	7	28 539 849	14 004 725
Займы выданные	8	401 580	451 872
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	9	507 798	10 000
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10	1 977 013	1 965 627
НДС к возмещению		2 122 710	1 338 616
Основные средства	11	3 235 173	20 070
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	288 902	409 837
Прочие активы	15	721 431	198 286
<b>Итого активы</b>		<b>38 916 009</b>	<b>18 868 091</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	16	9 508 067	—
Займы полученные	17	71 100	3 000 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	24 338 731	16 670 463
Авансы, полученные от лизингополучателей		189 674	98 406
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		607 636	62 050
Кредиторская задолженность по вкладам в уставной капитал	19	4 690 599	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 306	29 133
Прочие обязательства	15	60 320	128 710
<b>Итого обязательства, за исключением чистых (отрицательных) активов, приходящихся на участников</b>		<b>39 477 433</b>	<b>19 988 762</b>
<b>Чистые (отрицательные) активы, приходящиеся на участников</b>			
Уставный капитал	19	250 000	250 000
Накопленный убыток		(811 424)	(1 370 671)
<b>Итого чистые (отрицательные) активы, приходящиеся на участников</b>		<b>(561 424)</b>	<b>(1 120 671)</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>38 916 009</b>	<b>18 868 091</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров

Зотов Д. А.

Генеральный директор

Русских Ю. С.

Главный бухгалтер

27 марта 2013 года

**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансовый лизинг		3 572 758	1 998 519
Займы выданные		47 846	39 026
Денежные средства и их эквиваленты		44 731	34 032
Средства в кредитных организациях		11 284	—
		<b>103 861</b>	<b>73 058</b>
		<b>3 676 619</b>	<b>2 071 577</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 673 916)	(1 171 944)
Займы полученные		(217 030)	(58 103)
Средства кредитных организаций		(249 469)	—
		<b>(2 140 415)</b>	<b>(1 230 047)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 536 204</b>	<b>841 530</b>
Создание резерва под обесценение процентных активов	13	(387 979)	(1 363 874)
<b>Чистый процентный доход после обесценения процентных активов</b>		<b>1 148 225</b>	<b>(522 344)</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- операции по конвертации валют		—	(1 423)
- переоценка валютных статей		(24)	(230)
Доход от операционной аренды		303 846	25 477
Прочие доходы	21	78 004	49 104
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>381 826</b>	<b>72 928</b>
Расходы на персонал	22	(153 302)	(104 992)
Износ основных средств	11	(120 602)	(8 425)
Прочие операционные расходы	22	(316 152)	(242 808)
Убыток от первоначального признания финансовых активов	6	(143 630)	—
Обесценение прочих активов	14	(7 463)	(617 402)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(741 149)</b>	<b>(973 627)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль и операций с участниками</b>		<b>788 902</b>	<b>(1 423 043)</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	12	(229 655)	283 056
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный год до операций с участниками</b>		<b>559 247</b>	<b>(1 139 987)</b>
Прочий совокупный доход до операций с участниками		—	—
<b>Совокупный доход/(убыток) за отчетный год до операций с участниками</b>		<b>559 247</b>	<b>(1 139 987)</b>

ООО «ТрансФин-М»

Финансовая отчетность за 2012 год

**Отчет об изменениях в чистых (отрицательных) активах, приходящихся на участников**  
**За год, закончившийся по 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого чистые (отрицательные) активы, приходящиеся на участников
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>		190 000	(73 684)	116 316
Убыток за год до операций с участниками до операций с участниками		—	(1 139 987)	(1 139 987)
Прочий совокупный доход до операций с участниками		—	—	—
<b>Итого совокупный убыток за год до операций с участниками</b>		—	(1 139 987)	(1 139 987)
Увеличение уставного капитала	19	60 000	(60 000)	—
Распределение части прибыли для выплаты участникам	19	—	(97 000)	(97 000)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>		<b>250 000</b>	<b>(1 370 671)</b>	<b>(1 120 671)</b>
Прибыль за год до операций с участниками		—	559 247	559 247
Прочий совокупный доход до операций с участниками		—	—	—
<b>Итого совокупный убыток за год до операций с участниками</b>		—	<b>559 247</b>	<b>559 247</b>
Увеличение уставного капитала		—	—	—
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>		<b>250 000</b>	<b>(811 424 )</b>	<b>(561 424)</b>

ООО «ТрансФин-М»

Финансовая отчетность за 2012 год

## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль(убыток) до расходов по налогу на прибыль за отчетный год		788 902	(1 423 043)
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(12 461)	(13 017)
Прочие процентные доходы		(11 470)	(264)
Процентные расходы		119 653	168 892
Обесценение процентных активов	13	387 979	1 363 874
Обесценение прочих активов	14	7 463	617 402
Чистые расходы/(доходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей		24	230
Убыток от первоначального признания финансовых активов		143 630	–
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		1 650	2 466
Износ основных средств	11	120 602	8 425
Доход от реализации основных средств		(12 901)	(5 515)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 533 071</b>	<b>719 450</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Средства в кредитных организациях		(34 333)	–
Чистые инвестиции в лизинг		(16 779 483)	(10 175 299)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		(497 798)	–
Займы выданные		50 478	(376 833)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(19 004)	(1 319 389)
НДС к возмещению		(784 094)	(1 211 135)
Прочие активы		(506 090)	(121 491)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Авансы, полученные от лизингополучателей		91 268	3 255
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		545 586	54 269
Прочие обязательства		(68 391)	(2 982)
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в)/поступившие от операционной деятельности, до налога на прибыль</b>		<b>(16 468 790)</b>	<b>(12 430 155)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(126 547)	(24 208)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(16 595 337)</b>	<b>(12 454 363)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(1 376 623)	(12 373)
Поступления от реализации основных средств		611 970	213 383
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании		(16 923)	–
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(781 576)</b>	<b>201 010</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Средства кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности		16 644 044	–
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности		(7 152 877)	–
Займы, полученные на осуществление лизинговой деятельности		–	3 000 000
Погашение займов, полученных на осуществление лизинговой деятельности		(2 928 900)	–
Поступления по вкладам в уставной капитал		3 665 677	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		11 759 843	10 746 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 695 978)	(221 400)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(2 500 000)	(2 059 200)
Выплаты распределенной части прибыли участникам	19	–	(97 000)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>17 791 809</b>	<b>11 368 400</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		–	(28)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>414 896</b>	<b>(900 482)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>469 058</b>	<b>1 369 540</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>883 954</b>	<b>469 058</b>
<b>Операционные денежные потоки по процентам:</b>			
Процентные доходы по финансовому лизингу полученные		3 560 297	1 985 502
Прочие процентные доходы полученные		92 391	72 794
Уплаченные процентные расходы		(2 020 762)	(1 061 155)

## Содержание

## Примечания к финансовой отчетности

1.	Описание деятельности	5
2.	Основы подготовки отчетности	5
3.	Основные положения учетной политики	6
4.	Существенные учетные суждения и оценки	15
5.	Денежные средства и их эквиваленты	16
6.	Средства в кредитных организациях	16
7.	Чистые инвестиции в лизинг	16
8.	Займы выданные	18
9.	Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	18
10.	Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	18
11.	Основные средства	18
12.	Налогообложение	19
13.	Резерв под обесценение процентных активов	21
14.	Резерв под обесценение прочих активов	21
15.	Прочие активы и обязательства	21
16.	Средства кредитных организаций	22
17.	Займы полученные	22
18.	Выпущенные долговые ценные бумаги	23
19.	Чистые (отрицательные) активы, приходящиеся на участников	25
20.	Договорные и условные обязательства	25
21.	Прочие доходы	27
22.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
23.	Управление рисками	28
24.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
25.	Операции со связанными сторонами	36
26.	Достаточность капитала	38
27.	События после отчетной даты	38

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

ООО «ТрансФин-М» (далее по тексту – «Компания») было учреждено 4 февраля 2005 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью Компании является оказание услуг финансового лизинга железнодорожного подвижного состава, а также автомобильного транспорта, технологического оборудования и спецтехники для нужд железнодорожной отрасли.

По состоянию на 31 декабря участники Компании следующие:

Участник	2012 г., %	2011 г., %
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	51	51
Закрытое акционерное общество «Стабильные Инвестиции»	49	49
Итого	100	100

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» является фактической материнской организацией Компании.

Офис Компании находится по адресу г. Москва, Университетский проспект, д. 12, бизнес-центр «Воробьевский», 8 этаж. Юридический адрес Компании: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»). Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Общества, оформленных в соответствии с законодательством, применяемым в Российской Федерации, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности Компании. Согласно МСФО (IAS) 1 при подготовке финансовой отчетности руководство Компании должно оценивать возможность компании осуществлять непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Согласно стандарту при оценке уместности использования допущения о непрерывной деятельности необходимо принимать во внимание всю доступную информацию о будущих событиях, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после окончания отчетного периода. Компания понесла существенные убытки в 2011 году, что привело к образованию отрицательных чистых активов, приходящихся на участников. Основной причиной убытков стало формирование резервов по процентным и прочим активам. В связи с увеличением уставного капитала, как описано в примечаниях 19 и 27, руководство Компании пришло к выводу об уместности использования допущения о непрерывности деятельности, а так же принимая во внимание анализ проданных руководством Компании по оценке прогнозируемой прибыльности Компании.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ООО «ТрансФин-М»

Применения к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Переклассификации

В данные за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	—	10 000	10 000
Прочие активы	208 286	(10 000)	198 286

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Компания применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Компании оценить риск, связанный с данными активами. Поправки изменяют только требования к раскрытию информации и не оказывают влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Прочие поправки, внесенные в следующие стандарты в рамках проекта «Усовершенствование МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Компании:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Возмещения активов, лежащих в основе отложенных налогов»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

### Финансовые активы

#### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

#### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операций, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка актива в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Займы выданные и дебиторская задолженность*

Займы выданные и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или покупки в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, займы, полученные и выпущенные долговые ценные бумаги.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

##### *Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингополучателя*

Датой принятия финансового лизинга считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- лизинг классифицируется как финансовый лизинг; и
- определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Датой начала срока лизинга считается дата, с которой лизингополучатель имеет право использовать арендованный актив. Это дата первоначального признания лизинга (т.е. отражения актива, обязательства, доходов или расходов, полученных или понесенных в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

На дату начала срока финансового лизинга Компания отражает чистые инвестиции в лизинг, которые включают в себя сумму минимальных лизинговых платежей, и негарантированную остаточную стоимость (валовые инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного дохода от финансового лизинга. Разница между валовыми инвестициями и их приведенной стоимостью отражается как неполученный доход от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга включает в себя амортизацию неполученного дохода от финансового лизинга.

Доход от финансового лизинга отражается по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции в отношении финансового лизинга. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

Компания проводит оценку резерва на обесценение чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

*Операционная аренда – Компания в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

*Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя*

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

*Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг*

Компания учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг» в составе прочих активов. Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что контрагент или группа контрагентов имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### Займы выданные

В отношении займов выданных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасли, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Компании. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств***Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- \* срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- \* Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- \* Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива; либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохраняя за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

*Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в отчете о совокупном доходе.

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате актива или обязательства, возникшего по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Транспортные средства	5-7
Оборудование	3-10
Мебель и принадлежности	3-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Резервы**

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, в которому относятся соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

**Чистые активы, приходящиеся на участников****Уставный капитал**

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

**Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, в такую рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

**Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте - переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») на дату такой операции отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте - операции по конвертации валют». На 31 декабря официальный курс ЦБ РФ составлял:

	2012 г.	2011 г.
Доллар США	30,3727	32,1961
Евро	40,2288	41,6714

##### Изменение учетной политики в будущем

##### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 36 применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 январ 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. В настоящее время Компания оценивает влияние нового стандарта на финансовую отчетность совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 10 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

##### МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

##### МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Компании придется раскрыть больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых они принимают участие либо которые они спонсирует. Применение данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Компании, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

##### МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Компания оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

##### МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. В настоящее время Компания оценивает возможное влияние новой редакции стандарта МСФО (IAS) 28 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

##### Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

##### Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

##### Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закреплённым правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Компании необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.



(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменение учетной политики в будущем (продолжение)**

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Компания должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Займы, предоставляемые государством»*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

**Усовершенствования МСФО**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Компанию:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

**4. Существенные учетные суждения и оценки****Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Компания руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:



ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 3. Существенные суждения и оценки (продолжение)

## Неопределенность оценок (продолжение)

Резерв под обесценение финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг

Компания регулярно проводит анализ финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательства контрагентами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательства по активам в составе Компании. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг на предмет обесценения для отражения текущих обстоятельств.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	88	19
Остатки средств на счетах в кредитных организациях	248 108	7 878
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	635 760	461 161
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>883 954</b>	<b>469 058</b>

На 31 декабря 2012 года основная часть средств на текущих счетах в кредитных организациях аккумулирована на счетах в банке, находящимся под общим контролем участников, на общую сумму 59 250 тыс. руб. (2011 год – 7 804 тыс. руб.), на расчетных счетах в банке, входящем в прочие связанные стороны на общую сумму 195 тыс. руб. (2011 год – 12 тыс. руб.) и на счетах в сторонних банках на общую сумму 188 663 тыс. руб. (2011 год – 62 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты включали средства, размещенные на депозитах в банке, находящимся под общим контролем участников, на общую сумму 153 063 тыс. руб. (2011 год – 461 161 тыс. руб.) и на счетах в сторонних банках на общую сумму 482 697 тыс. руб. (2011 год – ноль).

## 6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2012 года средства в кредитных организациях включали в себя два приобретенных векселя у банка, находящегося под общим контролем участников на общую сумму 237 599 тыс. руб., с эффективной процентной ставкой 8,29%.

## 7. Чистые инвестиции в лизинг

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	68 577 084	39 189 106
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(38 187 957)	(23 692 667)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	30 389 127	15 496 419
За вычетом резерва на обесценение (Примечание 13)	(1 849 276)	(1 491 694)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>28 539 849</b>	<b>14 004 725</b>

На 31 декабря 2012 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным займам. На 31 декабря 2012 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по договорам займа, составил 10 337 127 тыс. руб. (2011 год – 4 150 278 тыс. руб.).

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)**

На 31 декабря 2012 года на долю самого крупного российского лизингополучателя (прочая связанная сторона, группа компаний, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) приходилось 8 578 131 тыс. руб., или 28% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Доля второго крупнейшего российского лизингополучателя (третья сторона, компания, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) составила 6 004 389 тыс. руб., или 20% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2012 года сумма резерва на обесценение по первому лизингополучателю составила 13 656 тыс. руб., а по второму – 1 732 674 тыс. руб.

На 31 декабря 2011 года на долю самого крупного российского лизингополучателя (третья сторона, группа компаний, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) приходилось 7 172 689 тыс. руб., или 46% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Доля второго крупнейшего российского лизингополучателя (третья сторона, компания, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) составила 2 645 353 тыс. руб., или 17% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2011 года сумма резерва на обесценение по первому лизингополучателю составила 1 329 419 тыс. руб., а по второму – 1 844 тыс. руб.

Ниже в таблицах представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря:

	2012 г.			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	6 830 152	23 004 631	38 742 301	68 577 084
За вычетом неполученного финансового дохода	(526 905)	(8 496 378)	(29 164 673)	(38 187 957)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>6 303 247</b>	<b>14 508 252</b>	<b>9 577 628</b>	<b>30 389 127</b>
	2011 г.			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	3 952 206	12 533 121	22 703 777	39 189 106
За вычетом неполученного финансового дохода	(348 557)	(5 101 562)	(18 242 546)	(23 692 667)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>3 603 651</b>	<b>7 431 539</b>	<b>4 461 229</b>	<b>15 496 419</b>

На 31 декабря дебиторская задолженность Компании по валовым инвестициям в лизинг распределялась по валютам следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Рубли	67 341 471	39 189 106
Доллары США	992 652	–
Евро	242 961	–
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>	<b>68 577 084</b>	<b>39 189 106</b>

Ниже представлена концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Железнодорожные и иные сухопутные перевозки	27 214 150	89,55%	14 596 249	94,20%
Торговля	1 364 656	4,49%	341 278	2,20%
Строительство	1 292 095	4,25%	296 387	1,91%
Авиаперевозки	205 365	0,68%	–	–
Операции с недвижимым имуществом	172 825	0,57%	204 502	1,32%
Прочие	140 034	0,46%	56 003	0,36%
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>30 389 127</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 496 419</b>	<b>100,00%</b>

ООО «ТрансФан-М»

Применения к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**8. Займы выданные**

На 31 декабря займы выданные включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Займы юридическим лицам	374 788	451 872
Займ юридическому лицу, выданный в форме вексельной задолженности	26 792	—
<b>Займы выданные</b>	<b>401 580</b>	<b>451 872</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. займы юридическим лицам состояли из займов двум сторонним организациям с процентными ставками 10,25%-18,00%.

На 31 декабря 2012 года займ юридическому лицу, выданный в форме вексельной задолженности был выдан одной стороной организации с процентной ставкой 14,00%.

**9. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг**

На 31 декабря 2012 года оборудования, приобретенное для передачи в лизинг, представляет собой транспортное средство (локомотив), а так же лицевое оборудование (2011 г. — транспортное средство (полувагон)), которое будет передано лизингополучателям по договорам финансового лизинга. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. оборудование не использовалось в качестве обеспечения по кредитным договорам.

**10. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования**

На 31 декабря авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 603 593	2 640 567
За вычетом резерва на обесценение (Примечания 14)	(626 580)	(674 940)
	<b>1 977 013</b>	<b>1 965 627</b>

На 31 декабря 2012 года авансы на поставку лизингового оборудования были выданы девяти российским поставщикам. Двое крупнейших поставщиков лизингового оборудования, в целом составляют 55% общей суммы.

На 31 декабря 2011 года авансы на поставку лизингового оборудования были выданы восьми поставщикам. Двое крупнейших поставщиков лизингового оборудования, в целом составляют 49% общей суммы.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. резерв в размере на обесценение 626 580 тыс. руб. был создан по авансу, выданному российскому производителю техники для железнодорожного транспорта.

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств Компании:

	Транспортные средства	Оборудование	Мебель и принадлежности	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2011 г.	8 460	17 861	1 868	28 189
Поступления	509 045	3 425 398	361	3 934 774
Выбытие	—	(607 444)	—	(607 444)
На 31 декабря 2012 г.	<b>517 505</b>	<b>2 835 785</b>	<b>2 229</b>	<b>3 355 519</b>
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2011 г.	2 067	6 036	896	8 119
Начисленная амортизация	20 627	99 607	368	120 602
Выбытие	—	(8 375)	—	(8 375)
На 31 декабря 2012 г.	<b>22 714</b>	<b>96 268</b>	<b>1 364</b>	<b>120 346</b>
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2011 г.	6 393	12 825	972	20 070
На 31 декабря 2012 г.	<b>494 791</b>	<b>2 739 517</b>	<b>865</b>	<b>3 235 173</b>

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства (продолжение)

	Транспортные средства	Оборудование	Мебель и принадлежности	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2010 г.	9 930	228 828	1 638	240 396
Поступления	1 299	10 844	230	12 373
Выбытие	(2 789)	(221 811)	—	(224 580)
На 31 декабря 2011 г.	8 460	17 861	1 868	28 189
Накопленная амортизация и обесценения:				
На 31 декабря 2010 г.	2 910	12 629	967	16 406
Начисленная амортизация	1 090	7 006	329	8 425
Выбытие	(1 913)	(14 799)	—	(16 712)
На 31 декабря 2011 г.	2 087	5 036	996	8 119
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2010 г.	7 020	215 999	971	223 990
На 31 декабря 2011 г.	6 373	12 825	872	20 070

Статьи основных средств «Оборудование» и «Транспортные средства» включают оборудование и транспортные средства, переданные в операционную аренду, в том числе полувагоны, прицепы, автомобили, торговые автоматы и т.д. Данные договора аренды имеют срок длительностью три с половиной года в 2012 (четыре с половиной года в 2011 году).

В сумму поступлений по статье «Оборудование» за 2012 год было включено оборудование, реклассифицированное из чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств в связи с расторжением договоров финансового лизинга. В 2012 году реклассифицированные основные средства представляли собой железнодорожный транспорт общей балансовой стоимостью 2 558 151 тыс. рублей (в 2011 году: ноль тыс. рублей).

## 12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	108 720	55 479
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	120 935	(338 538)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	229 655	(283 059)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2012 и 2011 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Начиная со второго квартала 2012 года Компания применяла ставку по налогу на прибыль в размере 15,5 %, что обусловлено использованием льготы, связанной с использованием труда инвалидов.

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 12. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	788 902	(1 423 043)
Официальная ставка налога	от 15,5% до 20%	20%
Теоретический расход/(экономию) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	129 160	(284 608)
Эффект от изменения процентной ставки налога	92 213	—
Доходы, не облагаемые налогом	—	(20)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- бонусы, выплаченные Совету Директоров	1 102	1 113
- прочие	7 180	459
Расход/(экономию) по налогу на прибыль	229 655	(283 056)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в прибылях и убытках	2011 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в прибылях и убытках	2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	—	134 988	134 988	(37 868)	97 120
Чистые инвестиции в лизинг	33 329	(33 329)	—	—	—
Авансы, полученные от лизингополучателей	—	87	87	(87)	—
Прочие обязательства	6 636	(699)	6 740	(6 666)	54
Резерв под обесценение процентных активов	40 352	257 987	295 339	71 517	369 856
Средства в кредитных организациях	—	—	—	20 514	20 514
Займы выданные	—	—	—	2 623	2 623
Прочие активы	36 076	(36 076)	—	—	—
Отложенные налоговые активы	119 395	322 759	442 154	46 013	490 167
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 962	(1 962)	—	—	—
Авансы, полученные от лизингополучателей	—	—	—	5 907	5 907
Чистые инвестиции в лизинг	—	24 973	24 973	97 904	122 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 798)	2 879	81	3 145	3 226
Основные средства	48 929	(47 241)	1 688	32 161	33 849
Средства кредитных организаций	—	—	—	13 992	13 992
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	—	—	—	3 827	3 827
Прочие активы	—	5 575	5 575	12 012	17 587
Отложенное налоговое обязательство	48 093	(15 775)	32 317	168 948	201 265
Чистый отложенный налоговый актив	71 302	338 535	409 837	(120 935)	288 902

ООО «Трансфин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**13. Резерв под обесценение процентных активов**

В таблице ниже представлено движение резерва на обесценение процентных активов по чистым инвестициям в лизинг:

	2012 г.	2011 г.
На 1 января	1 491 694	201 761
Создание (восстановление)	387 979	1 363 674
Списание	(30 395)	(73 941)
На 31 декабря	1 849 278	1 491 694
Обесценение на индивидуальной основе	1 777 191	1 483 087
Обесценение на совокупной основе	72 087	8 607
На 31 декабря	1 849 278	1 491 694
Итого сумма активов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва на обесценение, оцененного на индивидуальной основе	15 055 125	12 668 234

Резерв на обесценение процентных активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**14. Резерв под обесценение прочих активов**

В таблице ниже представлено движение резерва на обесценение прочих активов:

	Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2010 г.	48 360	19 518	67 878
Создание (восстановление)	626 580	(9 178)	617 402
Списание	—	(8 617)	(8 617)
На 31 декабря 2011 г.	674 940	1 723	676 663
Создание (восстановление)	—	7 483	7 483
Списание	(48 360)	(7 618)	(56 978)
На 31 декабря 2012 г.	626 580	1 568	628 148

Резерв на обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	274 347	81 218
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	144 689	75 728
Предоплата комиссии за выдачу кредитной линии	112 598	—
НДС по приобретенным ценностям	91 404	—
Расходы будущих периодов по страхованию	36 043	17 672
Прочие авансы выданные	22 476	4 226
Инвестиции в ассоциированные компании	16 923	—
Оборудование для перепродажи	15 430	15 430
Расчеты по претензиям	2 689	2 542
Нематериальные активы	1 227	1 974
Инвентарь и материалы	889	493
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	199	199
Прочие	3 885	527
	722 999	200 009
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Примечание 14)	(1 568)	(1 723)
Прочие активы	721 431	198 286

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**15. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

В 2011-2012 гг. резервы под обесценение прочих активов относятся к расчетам по претензиям.

В состав дебиторской задолженности прочих дебиторов входит дебиторская задолженность в размере 265 500 тыс. руб. за проданные вагоны одной российской компании.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательство по налогу на имущество	21 176	82 256
Обязательства перед работниками по заработной плате	34 137	43 697
Обязательства по страхованию лизинговых объектов	2 092	2 534
Задолженность перед внебюджетными фондами	2 064	—
Прочие	851	224
<b>Прочие обязательства</b>	<b>60 320</b>	<b>128 710</b>

**16. Средства кредитных организаций**

На 31 декабря 2012 средства кредитных организаций в сумме 9 506 067 тыс. руб. (2011 г. ноль) представляют собой кредиты, полученные от сторонних банков для финансирования крупных лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 10,25%-12,00%, MosPrime Rate 1M плюс 3,9% и MosPrime Rate 3M плюс 4,85% со сроками погашения основного долга в 2012-2022 годах. Все предоставленные кредиты в рублях.

**17. Займы полученные**

На 31 декабря 2012 займы в сумме 71 100 тыс. руб. (2011 год – 3 000 000 тыс. руб.) были получены от связанной стороны для финансирования крупных лизинговых сделок. Процентная ставка по займам в рублях составляет 8,5% годовых. Срок погашения данных займов наступает в 2014 году.

ООО «Трансфин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к погашению досрочно	Процентная ставка выплаты по купону действующая на 31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость 2012 г.
Серия 03	1 500 000	июль 2009 г.	одним траншем в июле 2014 г.	—	8,50%	1 559
Серия 04	500 000	декабрь 2008 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	201
Серия 05	500 000	декабрь 2008 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	201
Серия 06	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503
Серия 07	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	357
Серия 08	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	95
Серия 09	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	251
Серия 10	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503
Серия 11	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503
Серия 12	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 006
Серия 13	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005
Серия 14	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005
Серия 15	1 000 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2021 г.	август 2016 г.	8,50%	1 028
Серия 16	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 009
Серия 17	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 007
Серия БО-01	1 250 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	1 295
Серия БО-02	1 250 000	апрель 2011 г.	одним траншем в апреле 2014 г.	—	8,00%	1 267
Серия БО-03	500 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	518
Серия БО-04	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	500
Серия БО-05	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	503
Серия БО-06	500 000	март 2011 г.	одним траншем в марте 2014 г.	—	8,00%	512
Серия БО-07	500 000	май 2011 г.	одним траншем в мае 2014 г.	—	8,50%	503
Серия БО-08	2 000 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	1 706
Серия БО-09	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 054
Серия БО-10	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 054
Серия БО-11	1 305 100	октябрь 2012 г.	одним траншем в октябре 2015 г.	—	10,50%	1 327
Серия БО-12	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514
Серия БО-13	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514
Серия БО-14	500 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	310
Серия БО-15	500 000	ноябрь 2012 г.	одним траншем в ноябре 2015 г.	—	10,50%	503
Выпущенные долговые ценные бумаги						34 338



ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Объем первоначальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к погашению досрочно	Процентная ставка выплаты по купону действующая на 31 декабря 2011 г.	Баланс стоимости на 31 декабря 2011
Серия 02	1 500 000	август 2007 г.	одним траншем в августе 2012 г.	—	10,75%	1 562
Серия 03	1 500 000	июль 2009 г.	одним траншем в июле 2014 г.	—	8,50%	1 557
Серия 04	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	3
Серия 05	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,90%	2
Серия 06	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	4
Серия 07	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	4
Серия 08	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	август 2012 г.	9,50%	2
Серия 09	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	342
Серия 10	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	502
Серия 11	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	502
Серия 12	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 004
Серия 13	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 004
Серия 14	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 004
Серия 15	1 000 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2021 г.	август 2016 г.	8,50%	1 027
Серия 16	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 006
Серия 17	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 007
Серия БО-01	1 250 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	1 294
Серия БО-02	1 250 000	апрель 2011 г.	одним траншем в апреле 2014 г.	—	9,00%	1 288
Серия БО-03	500 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	511
Серия БО-04	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	502
Серия БО-05	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	502
Серия БО-06	500 000	март 2011 г.	одним траншем в марте 2014 г.	—	8,00%	511
Серия БО-07	500 000	май 2011 г.	одним траншем в мае 2014 г.	—	8,50%	502
Серия БО-12	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	511
Серия БО-13	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	511
Выпущенные долговые ценные бумаги						16 871

Компания, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций каждой серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии одного года со дня размещения по номинальной стоимости.

В сентябре 2012 года Компания досрочно по соглашению с владельцами облигаций БО-08 выкупила 2 000 000 штук облигаций на сумму 2 000 000 тыс. руб. В ноябре 2012 года Компания продала на открытом рынке 1 639 500 штук облигаций БО-08 на сумму 1 639 500 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В сентябре 2012 года Компания досрочно по соглашению с владельцами облигаций БО-14 выкупила 500 000 штук облигаций на сумму 500 000 тыс. руб. В ноябре 2012 года Компания продала на открытом рынке 300 000 штук облигаций БО-14 на сумму 300 000 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В августе 2010 года Компания досрочно по соглашению с владельцами облигаций серии 03 выкупила 1 496 000 штук облигаций серии 03 на сумму 1 496 000 тыс. рублей. В августе 2011 года Компания продала на открытом рынке 1 496 000 штук облигаций на сумму 1 496 000 тыс. рублей.

В октябре 2011 года Компания досрочно по соглашению с владельцами облигаций выкупила:

- 495 000 штук облигаций серии 04 на сумму 346 500 тыс. рублей;
- 495 000 штук облигаций серии 05 на сумму 346 500 тыс. рублей;
- 495 000 штук облигаций серии 06 на сумму 495 000 тыс. рублей;
- 495 000 штук облигаций серии 07 на сумму 495 000 тыс. рублей;
- 495 000 штук облигаций серии 08 на сумму 376 200 тыс. рублей.

**19. Чистые (отрицательные) активы, приходящиеся на участников**

На 31 декабря 2012 года размер уставного капитала составлял 250 000 тыс. руб. (2011 год: 250 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из двух долей, внесенных некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и закрытым акционерным обществом «Стабильные Инвестиции». В 2012 года Компания не производила увеличение уставного капитала. Уставный капитал был сформирован из двух долей, внесенных некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и закрытым акционерным обществом «Стабильные Инвестиции». В марте 2011 года Компания произвела увеличение уставного капитала на 60 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли по РПБУ. Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

Компания вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Компании. Согласно российскому законодательству Компания распределяет чистую прибыль между участниками Компании согласно бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года чистая нераспределенная прибыль Компании согласно РПБУ составила 514 412 тыс. руб. (2011 год: 191 558 тыс. руб.). В 2012 году Компания не распределяла прибыль для выплаты участникам. В марте 2011 года Компания распределила часть прибыли для выплаты участникам в размере 97 000 тыс. руб.

В соответствии с уставом Компании, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества независимо от согласия других участников или общества. В таких случаях Компания обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли или части доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, определяемые на основе данных бухгалтерской отчетности Компании, составленной в соответствии с РПБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества. Выплата или передача имущества должны быть произведены в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности у Компании.

В августе 2012 года ОАО «РусРейлЛизинг» обратилось в Компанию с заявлением о вступлении в состав участников и внесении вклада в уставной капитал. На основании данного заявления в сентябре 2012 года Общим собранием участников Компании было принято решение о включении ОАО «РусРейлЛизинг» в состав участников, увеличении уставного капитала Компании и определении долей участников Компании. ОАО «РусРейлЛизинг» осуществило внесение вклада в уставной капитал Компании путем внесения денежных средств в размере 3 865 577 тыс. руб. и имущества (вагоны и воздушное судно) общей стоимостью 1 024 922 тыс. руб. в октябре 2012 года. В связи с тем, что переход права собственности на указанные доли не был завершен до конца 2012 года, на 31 декабря 2012 года полученные средства были отражены по статье «Кредиторская задолженность по вкладам в уставной капитал» отчета о финансовом положении в размере 4 890 599 тыс. руб.

**20. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в таких условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Деятельность Компании осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сдвкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Внезапные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующий году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В течение 2012 года Компания применяла льготы по налогу на прибыль и налогу на имущество, предусмотренные законодательством города Москвы, в связи с использованием труда инвалидов. Существует вероятность того, что в связи с изменениями российского налогового законодательства и в случае изменения в подходе налоговых органов и/или судов к его интерпретации и применению, Компании будут доначислены налоги и соответствующие штрафы и пени в связи с применением данной льготы, которые могут негативно повлиять на ее финансовое состояние. Тем не менее, руководство Компании предполагает положительный исход данного вопроса в случае возникновения налогового спора.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	11 957	6 659
От 1 года до 5 лет	—	—
	<u>11 957</u>	<u>6 659</u>
Договорные и условные обязательства	<u>11 957</u>	<u>6 659</u>

Компания заключила договоры операционной аренды нежилых помещений, со сроками от 11 месяцев до года с возможностью досрочного погашения.

**Операционная аренда – Компания выступает в качестве арендодателя**

Группа заключила ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются транспортные средства (железнодорожные вагоны). Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	125 916	30 940
От 1 года до 5 лет	566 342	31 195
Более 5 лет	41 484	—
	<u>733 742</u>	<u>62 135</u>

**Страхование**

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**21. Прочие доходы**

	2012 г.	2011 г.
Продажа лицензового имущества	42 132	29 809
Штрафы и пени	19 921	4 983
Доходы от выбытия основных средств	12 901	5 515
Прочее	3 050	8 797
Итого прочие доходы	<u>78 004</u>	<u>49 104</u>

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	126 582	94 018
Отчисления на социальное обеспечение	26 720	10 974
<b>Расходы на персонал</b>	<b>153 302</b>	<b>104 992</b>
Налоги, кроме налога на прибыль	112 423	193 712
Профессиональные услуги	101 003	6 824
Расходы на страхование предметов лизинга	30 836	15 032
Операционная аренда	19 183	8 803
Содержание офиса	13 320	4 331
Штрафы и пени	4 579	42
Командировочные и представительские расходы	2 831	3 356
Реклазные и маркетинговые услуги	2 435	1 104
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	1 660	2 466
Семинары и конференции	1 362	1 762
Благотворительность	1 463	54
Транспортные расходы	1 251	806
Услуги кредитных организаций	1 072	208
Услуги связи	1 155	644
Услуги хранения	567	558
Прочее	21 342	906
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>316 152</b>	<b>242 808</b>

Включенные в статью «Налоги, кроме налога на прибыль» расходы по налогу на имущество составляли в 2012 году 110 825 тыс. руб. (2011 г.: 190 722 тыс. руб.), что обусловлено использованием Компанией льготы по налогу на имущество, связанной с использованием труда инвалидов.

**23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с торговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

**Структура управления рисками**

Общую ответственность за определения рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

**Совет директоров**

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Введение (продолжение)***Казначейство Компании*

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

*Снижение риска*

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

*Чрезмерные концентрации риска*

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Компания подвержена чрезмерной концентрации риска, как описано в примечаниях 7, 17, 18 и 25.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Компанией. Компания осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния оборудования, переданного в лизинг. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

## Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении обязательств по предоставлению кредитов (или обязательств, связанных с предоставлением оборудования в лизинг) Компания подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующему общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависит от определенных условий, предусмотренных в договорах финансового лизинга.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

## Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Компании.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.	Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	
Средства в кредитных организациях	6	237 586	—	—	—	—	237 586
Чистые инвестиции в лизинг	7, 13	12 730 596	961 786	40 480	1 561 140	15 095 126	30 389 127
Займы выданные	8	—	401 560	—	—	—	401 560
Итого		12 968 196	1 363 366	40 480	1 561 140	15 095 126	31 028 306
	Примечания	Не просроченные и не обесцененные					Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	
Средства в кредитных организациях	6	—	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг	7, 13	261 070	644 570	1 427 406	76 137	12 866 234	15 499 419
Займы выданные	8	60 000	401 672	—	—	—	461 672
Итого		331 070	1 246 442	1 427 406	76 137	12 866 234	15 948 291

## 23. Управление рисками (продолжение)

## Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего лизингового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обрабатываемые рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Высокий рейтинг присваивается контрагенту, если его финансовое положение может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость контрагента в перспективе.

Стандартный рейтинг присваивается контрагенту, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности контрагента негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если контрагентом не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Рейтинг ниже стандартного присваивается контрагенту, если имеются сведения об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться частичная неплатежеспособность контрагента.

Просроченные чистые инвестиции в лизинг и кредиты клиентам должны включать только те инвестиции и кредиты, которые просрочены не более чем на 90 дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	Менее 30 дней 2012 г.	31-60 дней 2012 г.	61-90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Чистые инвестиции в лизинг	1 560 377	—	—	763	1 561 140
Займы выданные	—	—	—	—	—
Итого	1 560 377	—	—	763	1 561 140
	Менее 30 дней 2011 г.	31-60 дней 2011 г.	61-90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Чистые инвестиции в лизинг	75 137	—	—	—	75 137
Займы выданные	—	—	—	—	—
Итого	75 137	—	—	—	75 137

Более подробная информация о резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг представлена в Примечании 13.

## Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов; снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому объекту (чистая инвестиция в лизинг или займ выданный), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства, возможность привлечения финансовой помощи; остаточная стоимость лизингового оборудования (или стоимость реализации обеспечения); а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов выданных, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых чистых инвестиций в лизинг и займов выданных, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

*Политика в отношении списания*

В соответствии с требованиями российского законодательства кредиты и дебиторская задолженность могут списываться только с одобрения Совета директоров и, в некоторых случаях, при наличии решения суда.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Компания удерживает право собственности на оборудование, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий финансового лизинга.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг.

В течение года Компания вступала во владение обеспечением по договорам финансового лизинга, и в балансе на 31 декабря 2012 и 2011 годов такое обеспечение отражено в составе прочих активов по статье «Оборудование для перепродажи», или в составе «Основных средств» (Примечание 11) в зависимости от намерения Компании реализовать эти активы или сдавать их в операционную аренду. Согласно политике Компании оборудование, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации обеспечения используются с целью уменьшения или выплаты суммы непогашенной задолженности.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. В случае утверждения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Служащий управления лизинговых операций должен по возможности ознакомиться с документами, подтверждающими существование предполагаемого обеспечения, и при любой возможности также провести визуальный осмотр обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Оценка каждого обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, при принятии обеспечения Компания обеспечивает, где это применимо и поддержание адекватной маржи в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий дополнительный уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает четкие параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга или договоров займа.

*Концентрация риска по географическому признаку*

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности — это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности Компании осуществляется на уровне Совета директоров. Компания разработала программы среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- A. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов);
- B. Внутренние лимиты, ограничивающие:
  - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
  - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
  - концентрацию пассивной базы финансирования;
  - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности
- C. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).

Компания осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Компании по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	293 053	2 291 810	11 817 268	86 340	14 488 271
Займы полученные	1 507	4 537	75 322	—	81 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	564 792	4 743 448	22 164 973	7 962 040	35 435 253
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	22 403	585 233	—	—	607 636
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>881 755</b>	<b>7 624 828</b>	<b>34 057 563</b>	<b>8 048 380</b>	<b>50 612 526</b>

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Займы, полученные	63 575	161 425	3 451 897	—	3 705 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 100	3 988 011	16 067 331	—	20 389 442
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	62 013	37	—	—	62 050
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>459 688</b>	<b>4 179 473</b>	<b>19 519 228</b>	<b>—</b>	<b>24 158 389</b>

Для управления риском ликвидности Компания проводит регулярный анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Ниже в таблице представлен такой анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря.

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	883 954	—	883 954	489 058	—	489 058
Средства в кредитных организациях	—	237 599	237 599	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг	5 919 674	22 620 175	26 539 849	1 695 533	12 309 192	14 004 725
Займы выданные	445	401 135	401 580	109 280	342 592	451 872
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	507 798	—	507 798	10 000	—	10 000
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 977 013	—	1 977 013	1 965 627	—	1 965 627
НДС к возмещению	2 122 710	—	2 122 710	1 338 616	—	1 338 616
Основные средства	—	3 235 173	3 235 173	—	20 070	20 070
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	288 902	288 902	—	409 837	409 837
Прочие активы	591 910	129 521	721 431	194 341	3 945	198 286
<b>Итого</b>	<b>12 003 504</b>	<b>26 912 505</b>	<b>38 916 009</b>	<b>6 782 455</b>	<b>13 085 636</b>	<b>19 868 091</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2 632 086	6 975 981	9 508 067	—	—	—
Займы полученные	—	71 100	71 100	71 100	2 925 900	3 000 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 543 631	20 795 200	24 338 731	3 170 463	13 500 000	16 670 463
Авансы, полученные от лизингополучателей	189 674	—	189 674	86 743	11 663	98 406
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	607 636	—	607 636	62 050	—	62 050
Кредиторская задолженность по вкладам в уставной капитал	4 690 599	—	4 690 599	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 306	—	11 306	29 133	—	29 133
Прочие обязательства	60 320	—	60 320	128 710	—	128 710
<b>Итого</b>	<b>11 635 162</b>	<b>27 842 281</b>	<b>39 477 433</b>	<b>3 548 198</b>	<b>16 440 563</b>	<b>19 988 762</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>368 352</b>	<b>(929 776)</b>	<b>(561 424)</b>	<b>2 234 258</b>	<b>(3 354 927)</b>	<b>(1 120 671)</b>

Компания получила значительные средства от участников и связанных сторон на финансирование лизинговых операций Компании (Примечание 25). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Компании. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

## Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Компания разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов не реже чем два раза в год. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к созданию позиций по процентным ставкам.

Все торговые финансовые активы и финансовые обязательства Компании имеют фиксированную процентную ставку. Соответственно, руководство Компании полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Компания не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

В основном все активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях. Соответственно, руководство Компании полагает, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Компания не была подвержена значительному валютному риску.

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Компания не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга является незначительной.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибки персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, а также проведение процессов оценки, в т.ч. силами службы внутреннего контроля, подотчетной Совету директоров.

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Нижче представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов, которые не отражаются по справедливой стоимости. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справед- ливая стоимость 2012 г.	Непри- знанный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справед- ливая стоимость 2011 г.	Непри- знанный доход/ (расход) 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	883 954	883 954	—	469 058	469 058	—
Средства в кредитных организациях	237 599	237 599	—	—	—	—
Займы выданные	401 580	437 679	36 099	451 872	431 902	(19 970)
Чистые инвестиции в лизинг	28 538 849	28 538 849	—	14 004 725	14 004 725	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Займы полученные	71 100	57 153	3 947	3 000 000	2 861 037	138 963
Средства кредитных организаций	9 508 067	9 073 827	434 240	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 338 731	24 313 423	25 308	16 670 463	16 706 601	(36 138)
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	607 636	607 636	—	62 060	62 060	—
<b>Итого непризнанное изменение в нераспределенной справедливой стоимости</b>			<b>499 594</b>			<b>82 855</b>

Нижче описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котировных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотировных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

## 25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Статья «прочие связанные стороны» представлены компаниями входящими в группу компании-работодателя, финансирующую фонд вознаграждений по окончании трудовой деятельности участника такого фонда.

Компания совершает следующие операции со связанными сторонами: операции финансового лизинга, предоставление и получение заемных средств, открытие банковских депозитов, покупка оборудования для передачи в лизинг.

ООО «ТрансФин-М»

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операций и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с участниками; компаниями, находящимися под общим контролем участников; ключевым управленческим персоналом; прочие связанные стороны и представлены в следующих таблицах:

	2012 год			
	Участники Компании	Компании, находящиеся под общим контролем участников	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	242 313	—	195
Чистые инвестиции в дочер.	—	2 337 858	—	6 578 131
Включая резерв под обесценение	—	(15 684)	—	(13 658)
Средства в кредитных организациях	—	237 589	—	—
Займы полученные	—	71 100	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	24 338 731	—	—
Авансы, полученные от аэропассажиров	—	567	—	—
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	—	20 738	—	—
Прочие активы	—	—	—	581 753
Прочие денежные средства:	—	—	—	—
Финансовый леверидж	—	537 392	—	17 861
Средства в кредитных организациях	—	11 264	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	—	32 612	—	20
Прочие денежные средства:	—	—	—	—
Займы полученные	—	(216 753)	(277)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(1 673 918)	—	—
Восстановление(резерв) под обесценение чистых инвестиций в дочер.	—	(13 840)	—	(13 658)
Убыток от первоначального признания финансовых активов	—	(143 630)	—	—
Прочие операционные расходы	—	(67 813)	—	—

  

	2011 год			
	Участники Компании	Компании, находящиеся под общим контролем участников	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	468 585	—	12
Чистые инвестиции в дочер.	—	2 643 508	—	—
Включая резерв под обесценение	—	(1 544)	—	—
Займы выданные	—	—	—	—
Авансы, выданные поставщикам аэропассажиров	—	—	—	65 785
Прочие активы	—	—	—	442
Займы полученные	—	3 056 300	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	18 670 483	—	—
Прочие денежные средства:	—	—	—	—
Финансовый леверидж	—	503 622	—	67 346
Займы выданные	—	—	104	—
Денежные средства и их эквиваленты	—	31 758	—	2 276
Прочие денежные средства:	—	—	—	—
Займы полученные	—	(56 103)	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(1 171 844)	—	—
Восстановление(резерв) под обесценение чистых инвестиций в дочер.	—	821	—	1 323

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечаниях 5, 6, 7, 8, 17, 18, 19 к финансовой отчетности.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	61 805	48 750
Отчисления на социальное обеспечение	6 678	315
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	68 483	49 065

(в тысячах российских рублей)

**26. Достаточность капитала**

Компания осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. В течение прошлого года Компания полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Компания может скорректировать сумму распределения чистой прибыли для выплаты участникам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Компания контролирует уровень капитала при помощи коэффициента финансовой устойчивости, представляющего собой отношение чистой задолженности к общей сумме чистых (отрицательных) активов, приходящихся на участников плюс чистая задолженность. В состав чистой задолженности Компания включает процентные займы (включенные в займы полученные), выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность перед поставщиками минус денежные средства и их эквиваленты. Общая сумма чистых (отрицательных) активов, приходящихся на участников включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

На 31 декабря 2012 и 2011 года данный коэффициент не рассчитывался, так как знаменатель формулы был временно искажен из-за того, что Компания сформировала значительный резерв на обесценение по чистым инвестициям в лизинг одного из контрагентов (Примечание 7), что привело к образованию отрицательных чистых активов, приходящихся на участников.

**27. События после отчетной даты**

В январе 2013 года были внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц и зарегистрированы изменения в составе участников Компании: доля ОАО «РусРейлЛизинг» составила 94,94% (номинальная стоимость 4 890 599 тыс. руб.), доля некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составила 2,58% (номинальная стоимость 127 500 тыс. руб.), доля закрытого акционерного общества «Стабильные Инвестиции» составила 2,46% (номинальная стоимость 122 500 тыс. руб.).

Средства, отраженные на 31 декабря 2012 года по статье «Кредиторская задолженность по вкладам в уставной капитал» (примечание 19) были реклассифицированы в статью «Уставной капитал» оборотами января 2013 года.

В феврале 2013 года Компания продала на открытом рынке 112 257 штук облигаций БО-08 в сумму 112 257 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В январе 2013 года Компания открыла филиал «Северо-Западный филиал Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» в г. Санкт-Петербург.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №6**  
**Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента**  
**по состоянию на 31.03.2014 г., составленная в соответствии с РСБУ**



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 марта 2014 г.

на 31 марта 2014 г.		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	03	2014
Организация	Открытое акционерное общество "ТрансФин-М"	по ОКПО 76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7708797192		
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКВЭД 65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС 47 16		
Открытое акционерное общество / Частная собственность		по ОКЕИ 384		
Единица измерения: в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)				
107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, строение 1				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	10	10	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	143 522	143 394	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	60 309 660	57 470 470	-
	Финансовые вложения	1170	1 280 473	1 280 466	-
	Отложенные налоговые активы	1180	3 035	9 103	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	16 801 420	15 732 857	-
	Итого по разделу I	1100	78 538 119	74 636 300	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	4 109	1 914	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	226 983	207 831	-
	Дебиторская задолженность	1230	6 564 606	6 459 461	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	715 594	693 809	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 781 912	2 759 220	-
	Прочие оборотные активы	1260	283 562	249 444	-
	Итого по разделу II	1200	10 576 768	10 371 679	-
	<b>БАЛАНС</b>	1600	89 114 887	85 007 979	-

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 400 000	5 400 000	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 029 182	1 730 451	-
	Итого по разделу III	1300	7 429 182	7 130 451	-
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	54 068 657	52 563 356	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	43 784	31 290	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	54 112 441	52 594 646	-
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	15 831 914	14 987 000	-
	Кредиторская задолженность	1520	2 946 794	2 166 504	-
	Доходы будущих периодов	1530	8 773 044	8 120 986	-
	Оценочные обязательства	1540	21 513	8 392	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	27 573 264	25 282 882	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	89 114 887	85 007 979	-

Руководитель



(подпись)

Зотов Дмитрий Анатольевич

(расшифровка подписи)

17 апреля 2014 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Март 2014г.

Организация Открытое акционерное общество "ТрансФин-М"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

Финансовый лизинг

Организационно-правовая форма / форма собственности

Открытое акционерное  
общество

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКOPФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 03 2014

76396169

7708797192

65.21

47

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2014г.	За Январь - Март 2013г.
	Выручка	2110	3 111 322	-
	Себестоимость продаж	2120	(1 144 146)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 967 176	-
	Коммерческие расходы	2210	(210)	-
	Управленческие расходы	2220	(55 438)	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 911 528	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	82 469	-
	Проценты к уплате	2330	(1 640 721)	-
	Прочие доходы	2340	2 154 927	-
	Прочие расходы	2350	(2 154 729)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	353 474	-
	Текущий налог на прибыль	2410	(36 180)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(74)	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(12 494)	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(6 068)	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	298 732	-

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2014г.	За Январь - Март 2013г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	298 732	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



Зотов Дмитрий  
Анатольевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

17 апреля 2014г.

Итого  
Сумма

Приложение к Порядку оценки стоимости  
чистых активов акционерных обществ  
(утвержден приказом Минфина России и ФНС России  
от 29 января 2003 г. №10/03-В/п)

**РАСЧЕТ**  
**оценки стоимости чистых активов акционерного общества**

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 марта 2014 года	На 1 января 2014 года
<b>I. Активы</b>			
1. Нематериальные активы	1110	10	10
2. Основные средства	1150	143 522	143 394
3. Незавершенное строительство	1190	-	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	1160	60 309 660	57 470 470
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	1170+1240	1 996 067	1 974 275
	1120+1130+		
6. Прочие внеоборотные активы <2>	1140+1180	16 804 455	15 741 960
7. Запасы	1210	4109	1914
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	226 983	207 831
9. Дебиторская задолженность <3>	1230	6 564 608	6 459 461
10. Денежные средства	1250	2 781 912	2 759 220
11. Прочие оборотные активы	1260	283 562	249 444
<b>12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)</b>		<b>89 114 888</b>	<b>85 007 979</b>
<b>II. Пассивы</b>			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410	54 068 657	52 563 356
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	1420+1450	43 784	31 290
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510	15 831 914	14 987 000
16. Кредиторская задолженность	1520	2 946 794	2 166 504
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*>	15207	-	-
18. Резервы предстоящих расходов	1540	21 513	8 392
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	1550	8 773 044	8 120 986
<b>20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)</b>		<b>81 685 706</b>	<b>77 877 528</b>
<b>Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))</b>		<b>7 429 182</b>	<b>7 130 451</b>

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Руководитель

(подпись)

Зотов Дмитрий  
Анатольевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Русских Юлия  
Сергеевна

(расшифровка подписи)

\* Примечание: сумма по строке 17 "Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II по строке 20 значение строки 17 не учитывается.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №7**

**Консолидированная финансовая отчетность ОАО «ТрансФин-М»  
за 2013 год, составленная в соответствии с МСФО**

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**ОАО «ТрансФин-М»**  
за 2013 год

*Март 2014 г.*

## Аудиторское заключение – ОАО «ТрансФин-М»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных организациях	21
7. Чистые инвестиции в лизинг	21
8. Займы выданные	22
9. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	23
10. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	23
11. Основные средства	23
12. Прочие активы	24
13. Резерв под обесценение прочих активов	25
14. Средства кредитных организаций	25
15. Займы полученные	25
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
17. Прочие обязательства	28
18. Резерв под обесценение процентных активов	28
19. Капитал	29
20. Налогообложение	30
21. Договорные и условные обязательства	31
22. Прочие доходы	33
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
24. Управление рисками	34
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Операции со связанными сторонами	43
27. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	46
28. Объединение бизнеса	47
29. Достаточность капитала	48
30. События после отчетной даты	49



Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002527

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Аktionерам и Совету директоров ОАО «ТрансФин-М»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «ТрансФин-М» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.





Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ТрансФин-М» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 26 к финансовой отчетности, которое описывает существенную концентрацию операций Компании со связанными сторонами. Это обстоятельство не повлияло на наше аудиторское мнение.

И.Р. Сафиулин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

17 марта 2014 года

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО «ТрансФин-М»  
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:  
№ 1137746854794 от 23 декабря 2013 года.  
Местонахождение: 117330, г. Москва, Университетский пр., д. 12.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Регистрация в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице 5 декабря 2002 года, государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

ОАО «ТрансФин-М»

Консолидированная финансовая отчетность

**Консолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 927 380	883 954
Средства в кредитных организациях	6	256 119	237 599
Чистые инвестиции в лизинг	7	55 294 097	28 539 849
Займы выданные	8	2 279 907	401 580
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	27	611 308	16 923
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	9	311 166	507 798
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10	2 056 195	1 977 013
НДС к возмещению		2 390 543	2 122 710
Основные средства	11	7 262 870	3 235 173
Текущие активы по налогу на прибыль		52 737	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	20	83 169	288 902
Прочие активы	12	966 492	704 508
<b>Итого активы</b>		<b>74 491 983</b>	<b>38 916 009</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	39 072 923	9 508 067
Займы полученные	15	71 100	71 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	28 079 815	24 338 731
Авансы, полученные от лизингополучателей		36 875	189 674
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		591 861	607 636
Кредиторская задолженность по вкладам в уставный капитал	19	—	4 690 599
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	11 306
Прочие обязательства	17	109 580	60 320
<b>Итого обязательства</b>		<b>67 962 154</b>	<b>39 477 433</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	5 400 000	250 000
Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)		1 129 829	(811 424)
<b>Итого капитал</b>		<b>6 529 829</b>	<b>(561 424)</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>74 491 983</b>	<b>38 916 009</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров

Зотов Д.А.

Генеральный директор

Русских Ю.С.

Главный бухгалтер

17 марта 2014 года

**Консолидированный отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Финансовый лизинг		6 320 800	3 572 758
Займы выданные		99 144	47 846
Денежные средства и их эквиваленты		83 144	44 731
Средства в кредитных организациях		18 520	11 284
		<b>200 808</b>	<b>103 861</b>
		<b>6 521 608</b>	<b>3 676 619</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 411 847)	(1 673 916)
Займы полученные		(24 791)	(217 030)
Средства кредитных организаций		(2 464 286)	(249 469)
		<b>(4 900 924)</b>	<b>(2 140 415)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 620 684</b>	<b>1 536 204</b>
Восстановление/(Создание) резерва под обесценение процентных активов	18	351 607	(387 979)
<b>Чистый процентный доход после обесценения процентных активов</b>		<b>1 972 291</b>	<b>1 148 225</b>
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- операции по конвертации валют		5 913	-
- переоценка валютных статей		23 777	(24)
Доход от сделки уступки прав требования	13	1 200 786	-
Доход от операционной аренды		1 033 271	303 846
Прочие доходы	22	512 536	78 004
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>2 776 283</b>	<b>381 826</b>
Расходы на персонал	23	(168 766)	(153 302)
Износ основных средств	11	(383 295)	(120 602)
Обесценение основных средств	11	(857 378)	-
Обесценение прочих активов	13	(586 703)	(7 463)
Убыток от первоначального признания финансовых активов	8, 6	(83 980)	(143 630)
Прочие операционные расходы	23	(364 832)	(316 152)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2 444 954)</b>	<b>(741 149)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>2 303 620</b>	<b>788 902</b>
Расход по налогу на прибыль	20	(367 770)	(229 655)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>1 935 850</b>	<b>559 247</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Совокупный доход за отчетный период</b>		<b>1 935 850</b>	<b>559 247</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся по 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль / (Накопленный убыток)</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>		<b>250 000</b>	<b>(1 370 671)</b>	<b>(1 120 671)</b>
Прибыль за год до операций с участниками		–	559 247	559 247
Прочий совокупный доход до операций с участниками		–	–	–
<b>Итого совокупный убыток за год до операций с участниками</b>		<b>–</b>	<b>559 247</b>	<b>559 247</b>
Увеличение уставного капитала		–	–	–
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>		<b>250 000</b>	<b>(811 424)</b>	<b>(561 424)</b>
Прибыль за отчетный период		–	1 935 850	1 935 850
Прочий совокупный доход		–	–	–
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>–</b>	<b>1 935 850</b>	<b>1 935 850</b>
Увеличение уставного капитала	19	4 690 599	–	4 690 599
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	19	459 401	(459 401)	–
Увеличение дополнительного капитала и перенос в нераспределенную прибыль вследствие объединения бизнеса		–	21 194	21 194
Эффект от объединения бизнеса	28	–	443 610	443 610
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>		<b>5 400 000</b>	<b>1 129 829</b>	<b>6 529 829</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за отчетный год		<b>2 303 620</b>	<b>788 902</b>
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(471 269)	(12 461)
Прочие процентные доходы		(18 520)	(11 470)
Процентные расходы		767 251	119 653
Обесценение процентных активов		(351 607)	387 979
Чистые расходы/(доходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей		(23 777)	24
Доходы, связанные с досрочным выкупом лизингового имущества	22	(156 376)	–
Доходы от выбытия основных средств	22	–	(12 901)
Расходы на персонал		71 835	–
Износ основных средств	11	383 295	120 602
Обесценение основных средств	11	857 378	–
Обесценение прочих активов	13	586 703	7 463
Доля в прибыли совместных предприятий и ассоциированных компаний	27	(19 224)	–
Убыток от первоначального признания финансовых активов	8, 6	83 980	143 630
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		–	1 650
<b>Денежные средства, полученные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 013 289</b>	<b>1 533 071</b>
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях		–	(34 333)
Чистые инвестиции в лизинг		(31 453 465)	(16 779 483)
Займы выданные		(1 547 298)	50 478
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		196 632	(497 798)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(79 182)	(19 004)
НДС к возмещению		(267 833)	(784 094)
Прочие активы		(299 144)	(506 090)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей		(152 799)	91 268
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		(15 775)	545 586
Прочие обязательства		(22 576)	(68 391)
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в)/поступившие от операционной деятельности, до налога на прибыль</b>		<b>(29 628 151)</b>	<b>(16 468 790)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(226 080)	(126 547)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(29 854 231)</b>	<b>(16 595 337)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Объединение бизнеса за вычетом полученных денежных средств	28	5 019	–
Приобретение основных средств		(94 701)	(1 376 623)
Поступления от реализации основных средств		–	611 970
Приобретение инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании	27	(575 160)	(16 923)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(664 842)</b>	<b>(781 576)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Получение средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности		36 925 664	16 644 044
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности		(7 453 068)	(7 152 877)
Погашение займов, полученных на осуществление лизинговой деятельности		–	(2 928 900)
Поступления по вкладам в уставной капитал		–	3 665 677
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 271 003	11 759 843
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(181 100)	(1 695 978)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		–	(2 500 000)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>32 562 499</b>	<b>17 791 809</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 043 426</b>	<b>414 896</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>883 954</b>	<b>469 058</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>2 927 380</b>	<b>883 954</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



## 1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» было учреждено 4 февраля 2005 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. 17 сентября 2013 года ООО «Трансфин-М» было реорганизовано в ОАО «Трансфин-М» (далее по тексту – «Компания»). ОАО «Трансфин-М» вместе со своими дочерними организациями именуется «Группа».

23 декабря 2013 года завершился процесс реорганизации Компании в форме присоединения ОАО «РусРейлЛизинг». В результате реорганизации ОАО «РусРейлЛизинг» прекратило свое существование в качестве юридического лица. Акционерами Компании стали акционеры ОАО «РусРейлЛизинг». ООО «РРЛ», которое ранее было дочерней компанией ОАО «РусРейлЛизинг», стало дочерней организацией ОАО «Трансфин-М» (100% доля владения). Дочерней организацией Компании также является ООО «ТФМ Авиэйшн Лимитед» (100% доля участия), которая была учреждена в июле 2013 года в г. Дублин, Ирландия.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг финансового лизинга железнодорожного подвижного состава, воздушных судов, а также автомобильного транспорта, технологического оборудования и спецтехники для нужд железнодорожной отрасли.

По состоянию на 31 декабря акционеры Компании следующие:

Акционер	2013 г., %	2012 г., %
Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	85,62	–
Закрытое акционерное общество "Стабильные Инвестиции"	10,00	49,00
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	4,36	51,00
Войтов Виктор Германович	0,02	–
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» является фактической материнской организацией Компании.

Офис Компании находится по адресу: г. Москва, Университетский проспект, д. 12, бизнес-центр «Воробьевский», 8 этаж. Юридический адрес Компании: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2013 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания и ее дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах регистрации, например для Компании это законодательство и нормативные акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на этих учетных данных с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности Группы. Согласно МСФО (IAS) 1 при подготовке финансовой отчетности руководство Группы должно оценивать возможность компании осуществлять непрерывную деятельность в обозримом будущем. Согласно стандарту при оценке уместности использования допущения о непрерывной деятельности необходимо принимать во внимание всю доступную информацию о будущих событиях, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после окончания отчетного периода. В связи с увеличением уставного капитала, как описано в Примечании 19, руководство Компании пришло к выводу об уместности использования допущения о непрерывности деятельности, а также принимая во внимание анализ проделанный руководством Группы по оценке прогнозируемой прибыльности Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением неденежных показателей, и если не указано иное.

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Переклассификации

В данные за 2012 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2013 году.

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	—	16 923	16 923
Прочие активы	721 431	(16 923)	704 508

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применяла следующие измененные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая Группы специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – Группы специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда Группы должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Группа раскрыла данную информацию в Примечании 25.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Группы нет ни дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, ни неконсолидируемых структурированных дочерних компаний.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, Группы обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение Группы. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Объединение бизнеса

*Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Сравнительные данные в консолидированной финансовой отчетности не пересчитываются таким образом, как если бы дочерняя компания была Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Инвестиции в совместные предприятия

Совместные предприятия – это совместные компании, предусматривающее учреждение акционерного общества, товарищества или иной компании, в которой каждый участник имеет долю участия. Эта компания осуществляет свою деятельность так же, как и любая другая компания, за исключением того, что договорное соглашение между участниками или соглашение между участниками, вытекающее из учредительных документов компании, устанавливает совместный контроль над экономической деятельностью компании. Инвестиции в совместные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах совместной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках совместных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках совместной компании равна или превышает ее долю участия в совместной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи совместной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее совместными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в совместных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Займы выданные и дебиторская задолженность*

Займы выданные и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав займов выданных, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группы имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, займы полученные и выпущенные долговые ценные бумаги.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

#### Аренда

*Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя*

Датой принятия финансового лизинга считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- ▶ лизинг классифицируется как финансовый лизинг, и
- ▶ определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.

Датой начала срока лизинга считается дата, с которой лизингополучатель имеет право использовать арендованный актив. Это дата первоначального признания лизинга (т.е. отражения активов, обязательств, доходов или расходов, полученных или понесенных в результате лизинга, в зависимости от того, что применимо).

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

На дату начала срока финансового лизинга Группа отражает чистые инвестиции в лизинг, которые включают в себя сумму минимальных лизинговых платежей, и негарантированную остаточную стоимость (валовые инвестиции в лизинг) за вычетом неполученного дохода от финансового лизинга. Разница между валовыми инвестициями и их приведенной стоимостью отражается как неполученный доход от финансового лизинга. Доход от финансового лизинга включает в себя амортизацию неполученного дохода от финансового лизинга.

Доход от финансового лизинга отражается по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на чистые инвестиции в отношении финансового лизинга. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

Группа проводит оценку резерва на обесценение чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

#### *Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### *Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### *Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг*

Группа учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в лизинг по статье «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг». Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что контрагент или группа контрагентов имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Займы выданные*

В отношении займов выданных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группы. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группы.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

##### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также тех стран, в которых Группа осуществляет свои операции.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате актива или обязательства, возникшего по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные Группы, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

##### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Транспортные средства	5-7
Оборудование	3-10
Мебель и принадлежности	3-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») на дату такой операции отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – операции по конвертации валют». На 31 декабря официальный курс ЦБ РФ составлял:

	2013 г.	2012 г.
Доллар США	32,7292	30,3727
Евро	44,9699	40,2286

На дату отчетности активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

#### Изменение учетной политики в будущем

##### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

###### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

###### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Резерв под обесценение финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг*

Группа регулярно проводит анализ финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает трудности и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и чистых инвестиций в лизинг на предмет обесценения для отражения текущих обстоятельств.

В 2013 году Группа изменила модель расчета резерва под обесценение процентных активов по чистым инвестициям в лизинг по нескольким группам заемщиков. По коллективно оцениваемым резервам, по которым еще не выявлены индивидуальные признаки обесценения, модель использует данные об исторических убытках для отдельных групп однородных ссуд в зависимости от отрасли, количества дней просрочки и типа лизингового оборудования. По индивидуально незначимым резервам, по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, модель оценивает резервы исходя из сценария, что лизинговое имущество будет изъято и продано (также в зависимости от типа лизингового имущества). Результатом применения данной модели стало уменьшение резерва на сумму 69 741 тыс. руб. Уменьшение отложенного налогового актива составило 10 656 тыс. руб. Изменение модели по другим группам заемщиков не оказало существенного влияния на сумму резервов.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	130	86
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	2 196 681	248 108
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	730 569	635 760
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 927 380</b>	<b>883 954</b>

На 31 декабря 2013 года часть средств на текущих счетах в кредитных организациях была аккумулирована на счетах в банке, находящимся под общим контролем акционеров, на общую сумму 1 094 590 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 59 250 тыс. руб.), на расчетных счетах в банке, входящем в прочие связанные стороны на общую сумму 232 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 195 тыс. руб.) и на счетах в сторонних банках на общую сумму 1 101 859 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 188 663 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты включали средства, размещенные на депозитах в банке, находящимся под общим контролем акционеров, на общую сумму 250 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 153 063 тыс. руб.) и на депозитах в сторонних банках на общую сумму 480 569 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: в двух сторонних банках на общую сумму 482 697 тыс. руб.).

## 6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2013 года средства в кредитных организациях включали в себя два приобретенных векселя у банка, находящегося под общим контролем акционеров, на общую сумму 256 119 тыс. руб., с эффективной процентной ставкой 8,29% (на 31 декабря 2012 года: на общую сумму 237 599 тыс. руб., ставка 8,29%).

В 2012 году по данным векселям был признан убыток от первоначального признания в сумме 143 630 тыс. руб.

## 7. Чистые инвестиции в лизинг

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	119 136 382	68 577 084
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(63 478 342)	(38 187 957)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>55 658 040</b>	<b>30 389 127</b>
За вычетом резерва на обесценение (Примечание 18)	(363 943)	(1 849 278)
	<b>55 294 097</b>	<b>28 539 849</b>

На 31 декабря 2013 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным займам. На 31 декабря 2013 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по договорам займа, составил 36 661 602 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 10 337 127 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 года на долю самого крупного российского лизингополучателя (прочая связанная сторона, группа компаний, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) приходилось 16 269 134 тыс. руб., или 29% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Доля второго крупнейшего российского лизингополучателя (совместное предприятие, предоставляющее услуги в сфере железнодорожных перевозок) составила 8 513 402 тыс. руб., или 15% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2013 года сумма резерва на обесценение по первому лизингополучателю составила 8 693 тыс. руб., а по второму – 49 860 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года на долю самого крупного российского лизингополучателя (прочая связанная сторона, группа компаний, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) приходилось 8 578 131 тыс. руб., или 28% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Доля второго крупнейшего российского лизингополучателя (третья сторона, компания, предоставляющая услуги в сфере железнодорожных перевозок) составила 6 004 389 тыс. руб., или 20% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2012 года сумма резерва на обесценение по первому лизингополучателю составила 13 658 тыс. руб., а по второму – 1 732 874 тыс. руб.

## 7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже в таблицах представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря:

	2013 г.			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	10 508 505	40 142 825	68 485 052	119 136 382
За вычетом неполученного финансового дохода	(795 349)	(14 179 905)	(48 503 088)	(63 478 342)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>9 713 156</b>	<b>25 962 920</b>	<b>19 981 964</b>	<b>55 658 040</b>
	2012 г.			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	6 830 152	23 004 631	38 742 301	68 577 084
За вычетом неполученного финансового дохода	(526 905)	(8 496 379)	(29 164 673)	(38 187 957)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>6 303 247</b>	<b>14 508 252</b>	<b>9 577 628</b>	<b>30 389 127</b>

На 31 декабря дебиторская задолженность Группы по валовым инвестициям в лизинг распределялась по валютам следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Рубли	117 753 747	67 341 471
Доллары США	1 382 635	992 652
Евро	—	242 961
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>	<b>119 136 382</b>	<b>68 577 084</b>

На 31 декабря концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Железнодорожные и иные сухопутные перевозки	39 595 318	71,15%	27 214 150	89,55%
Финансовый лизинг	14 089 227	25,31%	—	—
Авиаперевозки	1 172 449	2,11%	205 365	0,68%
Управление имуществом	368 482	0,66%	—	—
Торговля	241 932	0,43%	1 364 658	4,49%
Строительство	118 539	0,21%	1 292 095	4,25%
Операции с недвижимым имуществом	—	—	172 825	0,57%
Прочие	72 093	0,13%	140 034	0,46%
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>55 658 040</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 389 127</b>	<b>100,00%</b>

## 8. Займы выданные

На 31 декабря займы выданные включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Займы юридическим лицам	2 114 921	374 788
Займы юридическим лицам, выданные в форме вексельной задолженности	151 486	26 792
Займы физическим лицам	16 587	—
<b>Займы выданные до вычета резерва</b>	<b>2 282 994</b>	<b>401 580</b>
<b>За вычетом резерва на обесценение (Примечание 18)</b>	<b>(3 087)</b>	<b>—</b>
	<b>2 279 907</b>	<b>401 580</b>

5 сентября 2013 года Группа выдала займ прочей связанной стороне в размере 1 554 000 тыс. руб. с процентной ставкой 8,25% годовых и со сроком погашения основного долга 10 сентября 2016 года. В октябре 2013 года процентная ставка была изменена на 9,75% годовых, в декабре 2013 года срок погашения был изменен на 31 декабря 2014 года. Группа отразила убыток от первоначального признания займа в размере 79 033 тыс. руб. в итоге 83 980 тыс. руб. по строке «Убыток от первоначального признания финансовых активов» в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2013 год.

**8. Займы выданные (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость займа составила 1 420 651 тыс. руб. (или 62,2% от «займов выданных до вычета резерва»), резерв по этому займу не создавался.

На 31 декабря 2012 года займы юридическим лицам состояли из займов двум сторонним организациям с процентными ставками 10,25%-18,00%.

**9. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг**

На 31 декабря 2013 года оборудование, приобретенное для передачи в лизинг, представляло собой транспортные средства (вертолет, автомобили), которые будут переданы лизингополучателям по договорам финансового лизинга (на 31 декабря 2012 года: транспортное средство (локомотив), а так же пищевое оборудование).

**10. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования**

На 31 декабря авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 056 195	2 603 593
За вычетом резерва на обесценение (Примечание 13)	—	(626 580)
	<b>2 056 195</b>	<b>1 977 013</b>

На 31 декабря 2013 года авансы на поставку лизингового оборудования были выданы пятнадцати российским поставщикам. Двое крупнейших поставщиков лизингового оборудования, в целом составляли 67% общей суммы.

На 31 декабря 2012 года авансы на поставку лизингового оборудования были выданы девяти российским поставщикам. Двое крупнейших поставщиков лизингового оборудования, в целом составляли 55% общей суммы.

На 31 декабря 2012 года резерв в размере 626 580 тыс. руб. был создан по авансу, выданному российскому производителю техники для железнодорожного транспорта.

На 31 декабря 2013 года резерв под обесценение по авансу, выданному российскому производителю техники для железнодорожного транспорта, был зачтен в размере 626 580 тыс. руб. против балансовой стоимости соответствующих авансов (до вычета резервов) в связи с заключением договора уступки прав требования с прочей связанной стороной (Примечание 13), предусматривающей отсрочку платежа. Денежные расчеты по сделке были полностью завершены в сентябре 2013 года.

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств Группы:

	Транспортные средства	Оборудование	Мебель и принадлежности	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2012 г.	517 505	2 835 785	2 229	3 355 519
Поступления	6 726	260 335	1 210	268 271
Переклассификация части чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств	142 368	4 858 592	—	5 000 960
Выбытие	(1 519)	(1 585)	—	(3 104)
На 31 декабря 2013 г.	665 080	7 953 127	3 439	8 621 646
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 31 декабря 2012 г.	(22 714)	(96 268)	(1 364)	(120 346)
Начисленная амортизация	(95 014)	(287 534)	(747)	(383 295)
Обесценение	—	(857 378)	—	(857 378)
Выбытие	658	1 585	—	2 243
На 31 декабря 2013 г.	(117 070)	(1 239 595)	(2 111)	(1 358 776)
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2012 г.	494 791	2 739 517	865	3 235 173
На 31 декабря 2013 г.	548 010	6 713 532	1 328	7 262 870

## 11. Основные средства (продолжение)

«Транспортные средства» и «Оборудование» были реклассифицированы из чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств в связи с расторжением договоров финансового лизинга. Реклассифицированные основные средства представляли собой железнодорожный транспорт и воздушное судно общей балансовой стоимостью 5 000 960 тыс. руб. Данные основные средства Компания передала в операционную аренду прочей связанной стороне.

За 2013 год убыток от обесценения составил 857 378 тыс. руб. и представлял собой снижение стоимости определенных объектов основных средств в группе «Оборудование» до возмещаемой суммы. Убыток был отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Обесценение основных средств». Возмещаемая стоимость была рассчитана на основе расчета ценности от использования активов и определена на уровне отдельных объектов основных средств. При определении ценности от использования данных объектов основных средств денежные потоки дисконтировались по ставке 12,0% (ставка дисконтирования до налогообложения).

	<i>Транспортные средства</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2011 г.	8 460	17 861	1 868	28 189
Поступления	509 045	3 425 368	361	3 934 774
Выбытие	—	(607 444)	—	(607 444)
На 31 декабря 2012 г.	517 505	2 835 785	2 229	3 355 519
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 31 декабря 2011 г.	2 087	5 036	996	8 119
Начисленная амортизация	20 627	99 607	368	120 602
Выбытие	—	(8 375)	—	(8 375)
На 31 декабря 2012 г.	22 714	96 268	1 364	120 346
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2011 г.	6 373	12 825	872	20 070
На 31 декабря 2012 г.	494 791	2 739 517	865	3 235 173

В сумму поступлений по статье «Оборудование» за 2012 год было включено оборудование, реклассифицированное из чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств в связи с расторжением договоров финансового лизинга. В 2012 году реклассифицированные основные средства представляли собой железнодорожный транспорт общей балансовой стоимостью 2 558 151 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года статьи основных средств «Оборудование» и «Транспортные средства» включают оборудование и транспортные средства, переданные в операционную аренду, в том числе полувагоны, прицепы, автомобили, торговые автоматы и т.д. Данные договора аренды имели срок длительностью три с половиной года в 2012 году.

## 12. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы включали в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	309 679	144 689
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	240 755	274 347
НДС по приобретенным ценностям	207 856	91 404
Прочие авансы выданные	128 058	22 476
Расходы будущих периодов по страхованию	73 916	36 043
Оборудование для перепродажи	15 430	15 430
Нематериальные активы	5 145	1 227
Предоплата комиссии за выдачу кредитной линии	2 279	112 598
Инвентарь и материалы	1 914	889
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2	199
Расчеты по претензиям	—	2 889
Прочее	4 457	3 885
	<b>989 491</b>	<b>706 076</b>
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Примечание 13)	(22 999)	(1 568)
<b>Прочие активы</b>	<b>966 492</b>	<b>704 508</b>



### 13. Резерв под обесценение прочих активов

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

	<i>Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	674 940	1 723	676 663
Создание	—	7 463	7 463
Списание	(48 360)	(7 618)	(55 978)
На 31 декабря 2012 г.	626 580	1 568	628 148
Создание	—	586 703	586 703
Использование резерва по активам, уступленным в течение периода	(626 580)	(565 272)	(1 191 852)
На 31 декабря 2013 г.	—	22 999	22 999

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Создание резерва по прочим активам связано с созданием резерва по просроченной задолженности по расторгнутым договорам финансовой аренды.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ранее созданный резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, и прочих активов был зачтен в сумме 626 580 тыс. руб. и 565 272 тыс. руб., соответственно, против балансовой стоимости этих активов в результате заключения во втором квартале 2013 года договоров уступки прав по договорам поставки и по договорам финансовой аренды с прочей связанной стороной. Балансовая стоимость выбывавших активов за вычетом вышеупомянутых резервов под обесценение составила 276 413 тыс. руб., доход от сделки уступки прав требования в размере 1 200 786 тыс. руб. отражен по строке «Доход от сделки уступки прав требования» в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2013 год. Выручка от сделки составила 1 477 199 тыс. рублей и была оплачена денежными средствами.

### 14. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2013 года средства кредитных организаций в сумме 39 072 923 тыс. руб. представляли собой кредиты, полученные от сторонних банков для финансирования крупных лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 4,75%–12,00%, со сроками погашения основного долга в 2014–2018 годах. Все предоставленные кредиты в рублях и долларах США.

На 31 декабря 2012 средства кредитных организаций в сумме 9 508 067 тыс. руб. представляют собой кредиты, полученные от сторонних банков для финансирования крупных лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 10,25%–12,00%, MosPrime Rate 1M плюс 3,9% и MosPrime Rate 3M плюс 4,85%, со сроками погашения основного долга в 2013–2022 годах. Все предоставленные кредиты в рублях.

### 15. Займы полученные

На 31 декабря 2013 займ в сумме 71 100 тыс. руб. был получен от связанной стороны для финансирования лизинговых сделок (на 31 декабря 2012 года: 71 100 тыс. руб.). Процентная ставка по займу в рублях составляет 8,50% годовых. Срок погашения займа наступает в 2014 году.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	Объем перво- начальной эмиссии	Дата размещения	Срок погашения основного долга	Право владельца облигаций предъявить к погашению досрочно	Процентная ставка выплаты по купону действующая на 31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость 31 декабря 2013 года
Серия 03	1 500 000	июль 2009 г.	одним траншем в июле 2014 г.	—	8,50%	1 496 827
Серия 04	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	10,50%	100 761
Серия 05	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	10,50%	101 194
Серия 06	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503 498
Серия 07	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	10,50%	499 904
Серия 08	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2014 г.	10,50%	175 751
Серия 09	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	180 558
Серия 10	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	10,50%	501 659
Серия 11	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	10,50%	505 235
Серия 12	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 006 002
Серия 13	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 006 010
Серия 14	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005 715
Серия 15	1 000 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2021 г.	август 2016 г.	8,50%	1 028 473
Серия 16	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2021 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 010 601
Серия 17	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2021 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 008 180
Серия БО-02	1 250 000	апрель 2011 г.	одним траншем в апреле 2014 г.	—	8,00%	1 268 723
Серия БО-06	500 000	март 2011 г.	одним траншем в марте 2014 г.	—	8,00%	512 757
Серия БО-07	500 000	май 2011 г.	одним траншем в мае 2014 г.	—	8,50%	503 941
Серия БО-08	2 000 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	2 087 780
Серия БО-09	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 055 707
Серия БО-10	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 055 707
Серия БО-11	1 305 100	октябрь 2012 г.	одним траншем в октябре 2015 г.	—	10,50%	1 328 178
Серия БО-12	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514 334
Серия БО-13	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514 334
Серия БО-14	500 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	413 254
Серия БО-15	500 000	ноябрь 2012 г.	одним траншем в ноябре 2015 г.	—	10,50%	504 151
Серия БО-16	1 000 000	июль 2013 г.	одним траншем в июле 2016 г.	—	10,50%	1 047 946
Серия БО-17	1 000 000	июль 2013 г.	одним траншем в июле 2016 г.	—	10,50%	1 047 946
Серия БО-18	1 000 000	июль 2013 г.	одним траншем в июле 2016 г.	—	10,50%	1 047 946
Серия БО-19	1 000 000	ноябрь 2013 г.	одним траншем в ноябре 2016 г.	—	10,50%	1 015 659
Серия БО-20	1 000 000	ноябрь 2013 г.	одним траншем в ноябре 2016 г.	—	10,50%	1 015 542
Серия БО-21	1 000 000	ноябрь 2013 г.	одним траншем в ноябре 2016 г.	—	10,50%	1 015 542

**Выпущенные  
долговые  
ценные  
бумаги**

**28 079 815**

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	<i>Объем первоначальной эмиссии</i>	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения основного долга</i>	<i>Право владельца облигаций предъявить к погашению досрочно</i>	<i>Процентная ставка выплаты по купону действующая на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 года</i>
Серия 03	1 500 000	июль 2009 г.	одним траншем в июле 2014 г.	—	8,50%	1 559 778
Серия 04	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	201 407
Серия 05	500 000	декабрь 2009 г.	10 траншами раз в полгода до декабря 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	201 798
Серия 06	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503 119
Серия 07	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2014 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	357 497
Серия 08	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	95 336
Серия 09	500 000	декабрь 2009 г.	11 траншей в размере 8% и один транш в размере 12% от номинальной стоимости до декабря 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	261 592
Серия 10	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503 130
Серия 11	500 000	декабрь 2009 г.	одним траншем в декабре 2015 г.	декабрь 2012 г.	9,50%	503 520
Серия 12	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005 544
Серия 13	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005 555
Серия 14	1 000 000	июнь 2011 г.	одним траншем в мае 2021 г.	май 2016 г.	8,50%	1 005 398
Серия 15	1 000 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2021 г.	август 2016 г.	8,50%	1 028 155
Серия 16	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 009 970
Серия 17	2 000 000	ноябрь 2011 г.	одним траншем в ноябре 2012 г.	ноябрь 2014 г.	9,70%	1 007 841
Серия БО-01	1 250 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	1 295 756
Серия БО-02	1 250 000	апрель 2011 г.	одним траншем в апреле 2014 г.	—	8,00%	1 267 715
Серия БО-03	500 000	август 2010 г.	одним траншем в августе 2013 г.	—	9,75%	518 048
Серия БО-04	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	503 052
Серия БО-05	500 000	декабрь 2010 г.	одним траншем в ноябре 2013 г.	—	8,40%	503 052
Серия БО-06	500 000	март 2011 г.	одним траншем в марте 2014 г.	—	8,00%	512 139
Серия БО-07	500 000	май 2011 г.	одним траншем в мае 2014 г.	—	8,50%	503 389
Серия БО-08	2 000 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	1 706 302
Серия БО-09	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 054 833
Серия БО-10	2 000 000	сентябрь 2012 г.	одним траншем в сентябре 2015 г.	—	10,50%	2 054 833
Серия БО-11	1 305 100	октябрь 2012 г.	одним траншем в октябре 2015 г.	—	10,50%	1 327 627
Серия БО-12	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514 041
Серия БО-13	500 000	август 2011 г.	одним траншем в августе 2014 г.	—	8,50%	514 041
Серия БО-14	500 000	август 2012 г.	одним траншем в августе 2015 г.	—	10,50%	310 304
Серия БО-15	500 000	ноябрь 2012 г.	одним траншем в ноябре 2015 г.	—	10,50%	503 959
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						<b>24 338 731</b>

Компания, как правило, предоставляет опцион «пут» держателям облигаций каждой серии, который может быть исполнен, как правило, по прошествии одного года со дня размещения по номинальной стоимости.

В январе 2013 года Компания продала на открытом рынке 145 000 штук облигаций серии 07 на сумму 145 000 тыс. руб., 317 777 штук облигаций серии 08 на сумму 165 244 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В феврале 2013 года Компания продала на открытом рынке 112 257 штук облигаций БО-08 на сумму 112 257 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В июне 2013 года Компания продала на открытом рынке 248 243 штук облигаций серии БО-08 на сумму 248 243 тыс. руб., 94 481 штук облигаций серии БО-14 на сумму 94 481 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.

В июле 2013 года Компания продала на открытом рынке 1 000 000 штук облигаций серии БО-16 на сумму 1 000 000 тыс. руб., 1 000 000 штук облигаций серии БО-17 на сумму 1 000 000 тыс. руб., 1 000 000 штук облигаций серии БО-18 на сумму 1 000 000 тыс. руб. без учета накопленного купонного дохода.



**16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В июле 2013 года Компания досрочно по соглашению с владельцами облигаций выкупила:

- ▶ 1 250 000 штук облигаций серии БО-01 на сумму 1 250 000 тыс. руб. (полностью погашены в августе 2013 года);
- ▶ 500 000 штук облигаций серии БО-03 на сумму 500 000 тыс. руб. (полностью погашены в августе 2013 года);
- ▶ 499 450 штук облигаций серии БО-04 на сумму 499 450 тыс. руб.;
- ▶ 499 450 штук облигаций серии БО-05 на сумму 499 450 тыс. руб.

В октябре 2013 года Компания разместила биржевые облигации серии БО-19 номиналом 1 000 руб. и в количестве 1 000 000 шт. Процентная ставка по купону составила 10,50%.

В ноябре 2013 года Компания разместила биржевые облигации серий БО-20, БО-21 номиналом 1 000 руб. и в количестве 1 000 000 шт. каждая. Процентная ставка по купону составила 10,50%.

В ноябре 2013 Компания погасила облигации:

- ▶ 550 штук облигаций серии БО-04 на сумму 550 000 тыс. руб.;
- ▶ 550 штук облигаций серии БО-05 на сумму 550 000 тыс. руб.

28 ноября 2013 года облигации серий БО-04, БО-05 были полностью погашены.

**17. Прочие обязательства**

На 31 декабря прочие обязательства включали в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Обязательства перед работниками по заработной плате	42 106	34 137
Обязательство по договору профессиональных услуг перед прочей связанной стороной	36 635	—
Обязательства по прочим налогам	9 217	—
Обязательства по страхованию лизинговых объектов	7 877	2 092
Задолженность перед внебюджетными фондами	4 763	2 064
Обязательство по налогу на имущество	—	21 176
Прочее	8 982	851
<b>Прочие обязательства</b>	<b>109 580</b>	<b>60 320</b>

**18. Резерв под обесценение процентных активов**

В таблице ниже представлено движение резерва под обесценение процентных активов по чистым инвестициям в лизинг:

	Чистые инвестиции в лизинг	Займы выданные	Итого
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 849 278</b>	<b>—</b>	<b>1 849 278</b>
Использование резерва при переклассификации процентных активов в состав основных средств	(1 130 641)	—	(1 130 641)
Создание/(Восстановление)	(354 694)	3 087	(351 607)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>363 943</b>	<b>3 087</b>	<b>367 030</b>
Обесценение на индивидуальной основе	—	—	—
Обесценение на совокупной основе	363 943	3 087	367 030
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>363 943</b>	<b>3 087</b>	<b>367 030</b>
Итого сумма активов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва на обесценение, оцененного на индивидуальной основе	—	—	—

**18. Резерв под обесценение процентных активов (продолжение)**

	<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Займы выданные</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>1 491 694</b>	<b>–</b>	<b>1 491 694</b>
Создание/(Восстановление)	387 979	–	387 979
Списание	(30 395)	–	(30 395)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 849 278</b>	<b>–</b>	<b>1 849 278</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 777 191	–	1 777 191
Обесценение на совокупной основе	72 087	–	72 087
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 849 278</b>	<b>–</b>	<b>1 849 278</b>
<b>Итого сумма активов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва на обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>15 095 125</b>	<b>–</b>	<b>15 095 125</b>

Резерв под обесценение процентных активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**19. Капитал**

На 31 декабря 2013 года размер уставного капитала Компании составлял 5 400 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 250 000 тыс. руб.).

В августе 2012 года ОАО «РусРейлЛизинг» обратилось в Компанию с заявлением о вступлении в состав участников и внесении вклада в уставный капитал. На основании данного заявления в сентябре 2012 года Общим собранием участников ООО «Трансфин-М» было принято решение о включении ОАО «РусРейлЛизинг» в состав участников, увеличении уставного капитала ООО «Трансфин-М» и определении долей участников ООО «Трансфин-М». В октябре 2012 года ОАО «РусРейлЛизинг» осуществило внесение вклада в уставный капитал ООО «Трансфин-М» путем внесения денежных средств в размере 3 665 677 тыс. руб. и имущества (вагоны и воздушное судно) общей стоимостью 1 024 922 тыс. руб. В связи с тем, что переход права собственности на указанные доли не был завершен до конца 2012 года, на 31 декабря 2012 года полученные средства были отражены по статье «Кредиторская задолженность по вкладам в уставный капитал» отчета о финансовом положении в размере 4 690 599 тыс. руб. В январе 2013 года были внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц и зарегистрированы изменения в составе участников ООО «Трансфин-М». Средства, отраженные на 31 декабря 2012 года по статье «Кредиторская задолженность по вкладам в уставный капитал» были реклассифицированы в статью «Уставный капитал» оборотами января 2013 года.

В мае 2013 года ООО «Трансфин-М» произвело увеличение уставного капитала на 459 401 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

1 июля 2013 года ОАО «РусРейлЛизинг» произвело мену обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 268 000 тыс. руб. на 2,58% долю (номинальная стоимость 139 320 тыс. руб.) Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ». 1 июля 2013 года ОАО «РусРейлЛизинг» произвело мену обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 257 000 тыс. руб. на 2,48% долю (номинальная стоимость 133 920 тыс. руб.) ЗАО «Стабильные инвестиции». 8 июля 2013 года были внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц и зарегистрированы изменения в составе участников ООО «Трансфин-М»: доля ОАО «РусРейлЛизинг» составила 100,0% (номинальная стоимость 5 400 000 тыс. руб.). ОАО «РусРейлЛизинг» стало единственным участником в результате договора мены долей уставного капитала ООО «Трансфин-М», принадлежащих Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и Закрытому акционерному обществу «Стабильные инвестиции», на акции ОАО «РусРейлЛизинг».

Компания ОАО «Трансфин-М» создана 17 сентября 2013 года в результате реорганизации ООО «Трансфин-М» в форме преобразования в Открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания участников от 23 мая 2013 года.

На основании решения единственного акционера Компании № 1 от 18 сентября 2013 года Компанией была начата процедура реорганизации путем присоединения к ней ОАО «РусРейлЛизинг» (также Примечание 28).

23 декабря 2013 года завершился процесс реорганизации Компании в форме присоединения ОАО «РусРейлЛизинг». В результате реорганизации ОАО «РусРейлЛизинг» прекратило свое существование в качестве юридического лица. Акционерами Компании стали акционеры ОАО «РусРейлЛизинг». Все изменения прошли соответствующую регистрацию.

**19. Капитал (продолжение)**

Компания вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами Компании. Согласно российскому законодательству Компания распределяет чистую прибыль между акционерами Компании согласно бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 года чистая нераспределенная прибыль Компании согласно РПБУ составила 1 730 850 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 514 412 тыс. руб.). В течение 2013 года и в 2012 году Компания не распределяла прибыль для выплаты акционерам.

**20. Налогообложение**

На 31 декабря расход по налогу на прибыль состоял из следующих статей:

	2013 г.	2012 г.
Расход по текущему налогу	162 037	108 720
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	205 733	120 935
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>367 770</b>	<b>229 655</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в течение 2012-2013 годов составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Начиная со второго квартала 2012 года Компания применяла ставку по налогу на прибыль в размере 15,5%, что обусловлено использованием льготы, связанной с использованием труда инвалидов.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 303 620</b>	<b>788 902</b>
Официальная ставка налога	15,5%	от 15,5% до 20%
<b>Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>357 061</b>	<b>129 160</b>
Эффект от изменения процентной ставки налога	–	92 213
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- бонусы, выплаченные Совету Директоров	3 341	1 102
- прочее	7 368	7 180
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>367 770</b>	<b>229 655</b>

**20. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в прибылях и убытках	2012 г.	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в совокупном доходе	2013 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Резерв под обесценение процентных активов	298 339	71 517	369 856	(41 484)	328 372
Средства в кредитных организациях	–	20 514	20 514	(2 871)	17 643
Займы выданные	–	2 623	2 623	13 127	15 750
Авансы, полученные от лизингополучателей	–	–	–	2 104	2 104
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	–	–	–	584	584
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	134 988	(37 868)	97 120	(97 120)	–
Прочие обязательства	8 827	(8 773)	54	(54)	–
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>442 154</b>	<b>48 013</b>	<b>490 167</b>	<b>(125 714)</b>	<b>364 453</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Основные средства	1 688	32 161	33 849	149 067	182 936
Авансы, полученные от лизингополучателей	–	5 907	5 907	(5 907)	–
Чистые инвестиции в лизинг	24 973	97 904	122 877	(122 877)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	3 145	3 226	(1 865)	1 361
Средства кредитных организаций	–	13 992	13 992	34 041	48 033
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	–	3 827	3 827	(3 827)	–
Прочие обязательства	–	–	–	2 860	2 860
Прочие активы	5 575	12 012	17 587	28 507	46 094
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>32 317</b>	<b>168 948</b>	<b>201 265</b>	<b>80 019</b>	<b>281 284</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>409 837</b>	<b>(120 935)</b>	<b>288 902</b>	<b>(205 733)</b>	<b>83 169</b>

**21. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Деятельность Компании осуществляется в России. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство начало развиваться относительно недавно по сравнению с налоговым законодательством ряда стран с более развитой рыночной экономикой, таким образом, на данный момент практика применения некоторых его положений не всегда является сложившейся и стабильной. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые могут иметь обратную силу. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

В течение 2013 года Компания применяла льготы по налогу на прибыль и налогу на имущество, предусмотренные законодательством города Москвы, в связи с использованием труда инвалидов, в соответствии с которыми Компания исчисляла налог на прибыль по ставке 15,5 % и была освобождена от уплаты налога на имущество. Существует вероятность того, что в связи с изменениями российского налогового законодательства и в случае изменения в подходе налоговых органов и/или судов к его интерпретации и применению, Компании будут доначислены налоги и соответствующие штрафы и пени в связи с применением данной льготы, которые могут негативно повлиять на ее финансовое состояние. Тем не менее, руководство Компании предполагает положительный исход данного вопроса в случае возникновения налогового спора.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен было переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок). В 2013 году Компания определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Компанией в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Компания не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Компанией представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, в том числе в отношении применения налоговых льгот, связанных с использованием труда инвалидов, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана проверяющими органами.



**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	33 731	11 957
От 1 года до 5 лет	—	—
	<b>33 731</b>	<b>11 957</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>33 731</b>	<b>11 957</b>

Компания заключила договоры операционной аренды нежилых помещений со сроками до 12 месяцев с возможностью досрочного погашения.

**Страхование**

В 2013 году Компания заключила договор страхования ответственности всех членов Совета Директоров. Объектом страхования являются:

- имущественные интересы членов Совета директоров Компании, связанные с обязанностью членов Совета директоров возместить любой вред, причиненный другим лицам в связи с любым неверным действием застрахованных лиц;
- имущественные интересы Компании, связанные с возмещением любых убытков в интересах застрахованных лиц;
- имущественные интересы Компании, связанные с обязанностью Компании возместить любой вред, причиненный другим лицам в связи с любым неверным действием Компании.

Общий совокупный лимит по всем страховым покрытиям составляет 10 000 000 долларов США.

**22. Прочие доходы**

Прочие доходы включали в себя следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга	245 546	—
Доход от продажи лизингового имущества	156 376	42 132
Возмещение расходов по страхованию	47 359	—
Доля в прибыли/(убытке) совместных предприятий и ассоциированных компаний (Примечание 27)	19 224	—
Доход от выбытия долгосрочных инвестиций	18 800	—
Штрафы и пени	13 258	19 921
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	9 265	—
Доходы от выбытия основных средств	—	12 901
Прочее	2 708	3 050
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>512 536</b>	<b>78 004</b>

## 23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	153 609	126 582
Отчисления на социальное обеспечение	15 157	26 720
<b>Расходы на персонал</b>	<b>168 766</b>	<b>153 302</b>
Профессиональные услуги	137 088	101 003
Расходы на страхование предметов лизинга	61 141	30 836
Транспортные расходы	42 021	1 251
Операционная аренда	38 141	19 163
Выбытие основных средств	19 613	—
Рекламные и маркетинговые услуги	8 196	2 435
Содержание офиса	7 632	13 320
Услуги хранения	4 707	567
Услуги кредитных организаций	4 516	1 072
Налоги, кроме налога на прибыль	4 054	112 423
Семинары и конференции	2 374	1 362
Услуги связи	2 223	1 155
Командировочные и представительские расходы	2 201	2 631
Убыток от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	—	1 650
Штрафы и пени	—	4 579
Благотворительность	—	1 463
Прочее	30 925	21 242
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>364 832</b>	<b>316 152</b>

Включенные в статью «Налоги, кроме налога на прибыль» расходы по налогу на имущество составляли в 2013 году ноль руб. (2012 г.: 110 825 тыс. руб.), что обусловлено использованием Компанией льготы по налогу на имущество, связанной с использованием труда инвалидов, в течение всего 2013 года (2012 г.: начиная со второго квартала 2012 года).

## 24. Управление рисками

### Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный риск, валютный риск и другие, а также нефинансовым рискам (операционному).

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Однако, такие существуют отдельные коллегиальные органы Общества и структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками.

### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Кредитный комитет

Кредитный комитет является рабочим коллегиальным органом Общества, подотчетным Совету директоров Общества. Основной целью деятельности Кредитного комитета является обеспечение реализации стратегических планов Общества путем формирования высокодоходного лизингового портфеля с приемлемым уровнем риска.

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Структурные подразделения Общества, которые специализируются на управлении и контроле над рисками:*

#### *Казначейство*

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами Компании, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Компании.

#### *Управление кредитного анализа и оценки лизингового имущества*

Управление кредитного анализа и оценки лизингового имущества проводит всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль над кредитными рисками

#### *Служба риск-менеджмента и комплаенс*

Служба риск-менеджмента и комплаенс проводит независимую экспертизу рисков, осуществляет независимый мониторинг всех рисков Общества.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Компания использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. На 31 декабря 2013 года Группа подвержена чрезмерной концентрации риска, как описано в примечаниях 7, 8, 9 и 26.



## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Компанией. Компания осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, а также мониторинг состояния оборудования, переданного в лизинг. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

В отношении обязательств по предоставлению кредитов (или обязательств, связанных с предоставлением оборудования в лизинг) Компания подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующему общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в договорах финансового лизинга.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Компании на 31 декабря:

		2013 г.					
		Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	ниже стандартного рейтинга			
Прим.							
Средства в кредитных организациях	6	—	256 119	—	—	—	256 119
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на обесценение	7, 18	21 341 714	29 012 188	254 938	5 049 200	—	55 658 040
Займы выданные до вычета резерва на обесценение	8, 18	344 344	1 824 220	—	114 430	—	2 282 994
Итого		21 686 058	31 092 527	254 938	5 163 630	—	58 197 153

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

		2012 г.					
		Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга				Итого
Средства в кредитных организациях	6	237 599	–	–	–	–	237 599
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на обесценение	7, 18	12 730 596	961 786	40 480	1 561 140	15 095 125	30 389 127
Займы выданные до вычета резерва на обесценение	8, 18	–	401 580	–	–	–	401 580
Итого		12 968 195	1 363 366	40 480	1 561 140	15 095 125	31 028 306

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего лизингового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Высокий рейтинг присваивается контрагенту, если его финансовое положение может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость контрагента в перспективе.

Стандартный рейтинг присваивается контрагенту, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности контрагента негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если контрагентом не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Рейтинг ниже стандартного присваивается контрагенту, если имеются сведения об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться частичная неплатежеспособность контрагента.

Просроченные чистые инвестиции в лизинг и займы выданные должны включать только те инвестиции и кредиты, которые просрочены не более чем на 90 дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря:*

		2013 г.				Итого
		Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на обесценение		360 588	4 495 194	–	193 418	5 049 200
Займы выданные до вычета резерва на обесценение		–	–	56 716	57 714	114 430
<b>Итого</b>		<b>360 588</b>	<b>4 495 194</b>	<b>56 716</b>	<b>251 132</b>	<b>5 163 630</b>

  

		2012 г.				Итого
		Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва на обесценение		1 560 377	–	–	763	1 561 140
Займы выданные до вычета резерва на обесценение		–	–	–	–	–
<b>Итого</b>		<b>1 560 377</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>763</b>	<b>1 561 140</b>

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому объекту (чистая инвестиция в лизинг или заем выданный), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; остаточная стоимость лизингового оборудования (или стоимость реализации обеспечения;) а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов выданных, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых чистых инвестиций в лизинг и займов выданных, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

#### *Политика в отношении списания*

В соответствии с требованиями российского законодательства кредиты и дебиторская задолженность могут списываться только с одобрения Совета директоров и, в некоторых случаях, при наличии решения суда.

#### *Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Компания удерживает право собственности на оборудование, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий финансового лизинга.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг.

В течение года Компания вступала во владение обеспечением по договорам финансового лизинга, и в балансе на 31 декабря 2013 и 2012 годов такое обеспечение отражено в составе прочих активов по статье «Оборудование для перепродажи», или в составе «Основных средств» (Примечание 11) в зависимости от намерения Компании реализовать эти активы или сдавать их в операционную аренду. Согласно политике Компании оборудование, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации обеспечения используются с целью уменьшения или выплаты суммы непогашенной задолженности.

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. В случае утверждения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Служащий управления лизинговых операций должен по возможности ознакомиться с документами, подтверждающими существование предполагаемого обеспечения, и при любой возможности также провести визуальный осмотр обеспечения.

Оценка каждого обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, при принятии обеспечения Компания обеспечивает, где это применимо и поддержание адекватной маржи в течение всего срока кредитного продукта. Соответствующий дополнительный уполномоченный орган, ответственный за оценку обеспечения, устанавливает четкие параметры по каждому конкретному кредитному продукту.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга или договоров займа.

*Концентрация риска по географическому признаку*

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности Компании осуществляется на уровне Совета директоров. Компания разработала программы среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- A. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов);
- B. Внутренние лимиты, ограничивающие:
  - ▶ минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
  - ▶ лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
  - ▶ концентрацию пассивной базы финансирования
  - ▶ максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности
- C. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).

Компания осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Компании по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

## 24. Управление рисками (продолжение)

## Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	1 341 117	10 663 389	39 543 316	—	51 547 822
Займы полученные	977	74 147	—	—	75 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	989 603	8 110 448	19 303 638	7 389 536	35 793 225
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	583 704	8 157	—	—	591 861
<b>Итого недисkontированные финансовые обязательства</b>	<b>2 915 401</b>	<b>18 856 141</b>	<b>58 846 954</b>	<b>7 389 536</b>	<b>88 008 032</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	293 053	2 291 610	11 817 268	86 340	14 488 271
Займы полученные	1 507	4 537	75 322	—	81 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	564 792	4 743 448	22 164 973	7 962 040	35 435 253
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	22 403	585 233	—	—	607 636
<b>Итого недисkontированные финансовые обязательства</b>	<b>881 755</b>	<b>7 624 828</b>	<b>34 057 563</b>	<b>8 048 380</b>	<b>50 612 526</b>

Для управления риском ликвидности Компания проводит регулярный анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Ниже в таблице представлен такой анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря:

	<b>2013 г.</b>			<b>2012 г.</b>		
	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>	<b>В течение одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 927 380	—	2 927 380	883 954	—	883 954
Средства в кредитных организациях	—	256 119	256 119	—	237 599	237 599
Чистые инвестиции в лизинг	9 340 650	45 953 447	55 294 097	5 919 674	22 620 175	28 539 849
Займы выданные	2 080 089	199 818	2 279 907	445	401 135	401 580
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	—	611 308	611 308	—	16 923	16 923
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	311 166	—	311 166	507 798	—	507 798
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 056 195	—	2 056 195	1 977 013	—	1 977 013
НДС к возмещению	2 390 543	—	2 390 543	2 122 710	—	2 122 710
Основные средства	—	7 262 870	7 262 870	—	3 235 173	3 235 173
Текущие активы по налогу на прибыль	52 737	—	52 737	—	—	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	83 169	83 169	—	288 902	288 902
Прочие активы	943 637	22 855	966 492	591 910	112 598	704 508
<b>Итого</b>	<b>20 102 397</b>	<b>54 389 586</b>	<b>74 491 983</b>	<b>12 003 504</b>	<b>26 912 605</b>	<b>38 916 009</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	8 219 031	30 853 892	39 072 923	2 532 086	6 975 981	9 508 067
Займы полученные	71 100	—	71 100	—	71 100	71 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 696 862	21 382 953	28 079 815	3 543 531	20 795 200	24 338 731
Авансы, полученные от лизингополучателей	36 875	—	36 875	189 674	—	189 674
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	591 861	—	591 861	607 636	—	607 636
Кредиторская задолженность по вкладам в уставной капитал	—	—	—	4 690 599	—	4 690 599
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	11 306	—	11 306
Прочие обязательства	109 580	—	109 580	60 320	—	60 320
<b>Итого</b>	<b>15 725 309</b>	<b>52 236 845</b>	<b>67 962 154</b>	<b>11 635 152</b>	<b>27 842 281</b>	<b>39 477 433</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 377 088</b>	<b>2 152 741</b>	<b>6 529 829</b>	<b>368 352</b>	<b>(929 776)</b>	<b>(561 424)</b>



## 24. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Компания получила значительные средства от участников и связанных сторон на финансирование лизинговых операций Компании (Примечание 26). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Компании. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Группы нет торгового портфеля. Риск по неторговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### *Процентный риск*

Процентный риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов не реже чем два раза в год. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

У Компании нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, руководство Компании полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

В основном все активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях. Соответственно, руководство Компании полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания не была подвержена значительному валютному риску.

#### *Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Компания не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга не является существенной.

### Нефинансовые риски

#### *Операционный риск*

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, а также проведение процессов оценки, в т.ч. силами службы внутреннего контроля, подотчетной Совету директоров.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 г.	Дата оценки				Итого
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 г.	—	—	2 927 380	2 927 380
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 г.	—	—	267 329	267 329
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2013 г.	—	—	56 757 065	56 757 065
Займы выданные	31 декабря 2013 г.	—	—	2 266 860	2 266 860
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 г.	—	—	38 745 915	38 745 915
Займы полученные	31 декабря 2013 г.	—	—	70 283	70 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	28 166 808	—	—	28 166 808
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2013 г.	—	—	591 861	591 861

### Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов, которые не отражаются по справедливой стоимости. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 г.	Справед- ливая стоимость 2013 г.	Непри- знанный доход/ (расход) 2013 г.	Балансовая стоимость 2012 г.	Справед- ливая стоимость 2012 г.	Непри- знанный доход/ (расход) 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 927 380	2 927 380	—	883 954	883 954	—
Средства в кредитных организациях	256 119	267 329	11 210	237 599	237 599	—
Чистые инвестиции в лизинг	55 294 097	56 757 065	1 482 968	28 539 849	28 539 849	—
Займы выданные	2 279 907	2 266 860	(13 047)	401 580	437 679	36 099
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	39 072 923	38 745 915	327 008	9 508 067	9 073 827	434 240
Займы полученные	71 100	70 283	817	71 100	67 153	3 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 079 815	28 166 808	(86 993)	24 338 731	24 313 423	25 308
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	591 861	591 861	—	607 636	607 636	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости</b>			<b>1 701 963</b>			<b>499 594</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

## 26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Статья «прочие связанные стороны» представлены компаниями входящими в группу компании-работодателя, финансирующую фонд вознаграждений по окончании трудовой деятельности участника такого фонда.

Группа совершает следующие операции со связанными сторонами: операции финансового лизинга, предоставление и получение заемных средств, открытие банковских депозитов, покупка оборудования для передачи в лизинг.



**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с: акционерами(участниками); компаниями, находящимися под общим контролем акционеров(участников); ключевым управленческим персоналом; прочими связанными сторонами и представлены в следующих таблицах:

	2013 г.				
	Акционеры Компании	Компании, находящиеся под общим контролем акционеров	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Совместные предприятия и ассоцииро- ванные компании
Денежные средства и их эквиваленты	—	1 094 590	—	232	—
Займы выданные	—	—	2 464	1 764 996	—
Чистые инвестиции в лизинг	6 563	2 038 609	—	17 407 394	14 089 227
Включая резерв под обесценение	(47)	(7 548)	—	(9 111)	(72 796)
Средства в кредитных организациях	—	256 119	—	—	—
Прочие активы	43	15 752	—	79 947	—
Включая резерв под обесценение	—	—	—	—	—
Займы полученные	—	71 100	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	1 000 329	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	28 101 698	—	—	—
Авансы, полученные от лизингополучателей	43	—	—	—	—
Кредиторская задолженность перед поставщиками	—	—	—	36 635	—
Процентные доходы					
Финансовый лизинг	1 132	459 117	—	1 966 224	1 293 082
Средства в кредитных организациях	—	31 851	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	—	16 320	—	95	—
Займы выданные	—	—	334	—	—
Процентные расходы					
Займы полученные	(36 118)	(12 087)	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	(329)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(2 410 868)	—	—	—
Непроцентные доходы					
Доход от операционной аренды	—	—	—	864 113	—
Доход от сделки уступки прав требования	—	—	—	1 200 786	—
Прочие доходы	433	—	—	331	45 871
Восстановление/резерв под обесценение чистых активов	(47)	8 136	—	4 547	(62 327)
Непроцентные расходы					
Убыток от первоначального признания финансовых активов	—	—	—	(79 033)	—
Прочие операционные расходы	—	(491)	—	(88 250)	—

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 г.				
	Участники Компании	Компании, находящиеся под общим контролем участников	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоцииро- ванные компании
Денежные средства и их эквиваленты	–	212 313	–	195	–
Чистые инвестиции в лизинг	–	2 337 858	–	8 578 131	1 359 557
Включая резерв под обесценение	–	(15 684)	–	(13 658)	(10 469)
Средства в кредитных организациях	–	237 599	–	–	–
Займы полученные	–	71 100	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24 338 731	–	–	–
Авансы, полученные от лизингополучателей	–	567	–	–	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	–	20 739	–	–	581 753
Процентные доходы					
Финансовый лизинг	–	537 992	–	17 861	96 138
Средства в кредитных организациях	–	11 284	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	–	32 612	–	29	–
Процентные расходы					
Займы полученные	–	(216 753)	(277)	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(1 673 916)	–	–	–
Восстановление/(резерв) под обесценение чистых инвестиций в лизинг	–	(13 840)	–	(13 658)	(10 469)
Непроцентные расходы					
Убыток от первоначального признания финансовых активов	–	(143 630)	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	(67 813)	–	–	–

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечаниях 5, 6, 7, 8, 11, 13, 15, 16, 19, 27, 28 к финансовой отчетности.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	79 793	61 605
Отчисления на социальное обеспечение	1 845	6 678
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>81 638</b>	<b>68 283</b>

## 27. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании

Ниже представлены основные совместные предприятия («СП») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
ЗАО «Т-генерация»	СП	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	576 540
ЗАО «ТФМ-Логистик»	СП	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	10 464
ЗАО «ТФМ-Гарант»	СП	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	108
ЗАО «АМ-Транс»	СП	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	5
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	24 191
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании</b>						<b>611 308</b>

23 июля 2013 года ООО «Трансфин-М» и ООО «РейлСтрим» подписали договор о создании Закрытого акционерного общества «Т-Генерация». Размер уставного капитала ЗАО «Т-Генерация» составил 1 150 000 тыс. руб. ООО «Трансфин-М» принадлежит 575 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая, что составляет 575 000 тыс. руб., или 50,0% уставного капитала ЗАО «Т-Генерация». Компания была учреждена с целью расширения операций по финансовой и операционной аренде.

29 июля 2013 года ООО «Трансфин-М» приобрело 50,0% долю в транспортно-логистической компании ООО «Кузбасская думпкарная компания» (впоследствии переименованную в ЗАО «ТФМ-Логистик») за денежное вознаграждение 150 тыс. руб. у «Скайпойнт Технолоджиз Лимитед» с целью расширения операций по финансовой и операционной аренде на основе имеющейся у нее экспертизы в продуктовой и географической специализации.

8 октября 2013 года Компания и ООО «Трубная транспортная компания» подписали договор о создании Закрытого акционерного общества «ТФМ-Гарант». Размер уставного капитала ЗАО «ТФМ-Гарант» составил 10 тыс. руб. Компании принадлежит 50 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая, что составляет 5 тыс. руб., или 50,0% уставного капитала ЗАО «ТФМ-Гарант». Компания была учреждена с целью расширения операций по финансовой и операционной аренде.

10 октября 2013 года Компания и ОАО «Армавирский завод тяжелого машиностроения» подписали договор о создании Закрытого акционерного общества «АМ-Транс». Размер уставного капитала ЗАО «АМ-Транс» составил 10 тыс. руб. Компании принадлежит 50 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая, что составляет 5 тыс. руб., или 50,0% уставного капитала ЗАО «АМ-Транс». Компания была учреждена с целью расширения операций по финансовой и операционной аренде.

Ниже представлена информация инвестиция в ассоциированную компанию по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	16 923
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании</b>						<b>16 923</b>

## 27. Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании (продолжение)

10 июля 2012 года ООО «Трансфин-М» приобрело 25,1% долю в лизинговой компании ООО «ТМХС-Лизинг» за денежное вознаграждение 16 923 тыс. руб. с целью расширения операций по финансовой аренде на основе имеющейся у нее экспертизы в продуктовой и географической специализации.

Ниже представлена информация о доле Группы в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе индивидуально несущественных совместных предприятий:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.</i>
Прибыль за год	11 957	–
Прочий совокупный доход	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>11 957</b>	<b>–</b>

В 2013 и 2012 годах Группа не получала дивиденды от совместных предприятий.

Ниже представлена информация о доле Группы в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе индивидуально несущественных ассоциированных компаний:

	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.</i>
Прибыль за год	7 267	–
Прочий совокупный доход	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>7 267</b>	<b>–</b>

В 2013 и 2012 годах Группа не получала дивиденды от ассоциированной компании.

Группа прекратила признание своей доли в убытках, приходящихся на компанию ЗАО «АМ-Транс», по методу долевого участия. По состоянию на 31 декабря 2013 года непризнанная накопленная доля в убытках и непризнанная доля в убытках за отчетный период составляли 5 693 тыс. руб. и 5 693 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года какие-либо значительные ограничения возможности передачи совместными предприятиями и ассоциированными компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали (31 декабря 2012 г.: ноль).

## 28. Объединение бизнеса

### Приобретение ОАО «РусРэйлЛизинг»

На основании решения единственного акционера Компании от 18 сентября 2013 года Компания была реорганизована путем присоединения к ней ОАО «РусРэйлЛизинг». В соответствии с МСФО данная реорганизация является приобретением ОАО «РусРэйлЛизинг» (далее «Присоединяемое общество»), осуществленным Компанией. Процедура присоединения был осуществлена путем конвертации акций Присоединяемого общества в акции Компании. Компания и Присоединяемое общество получили на это разрешение соответствующих органов. Приобретение осуществлено в рамках реализации стратегии оптимизации структуры Группы.

**28. Объединение бизнеса (продолжение)****Приобретение ОАО «РусРэйлЛизинг» (продолжение)**

Приобретение ОАО «РусРэйлЛизинг» отражено по методу объединения интересов, как сделка по приобретению бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем. Сравнительные данные в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с действующей учетной политикой не пересчитываются. Балансовая стоимость приобретенных активов и обязательств составила:

	<i><b>Балансовая стоимость на дату приобретения</b></i>
Денежные средства и их эквиваленты	5 019
Займы выданные	281 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	150 000
Основные средства	2 924
Текущие активы по налогу на прибыль	763
Прочие активы	4 224
<b>Итого активы</b>	<b>444 357</b>
Прочие обязательства	(747)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(747)</b>
<b>Итого чистые активы</b>	<b>443 610</b>

При объединении разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, с учетом урегулирования внутригрупповых расчетов, и суммой выплаченного вознаграждения, отражена в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале по колонке «Нераспределенная прибыль» в сумме 443 610 тыс. руб.

Доходы и расходы, а также финансовый результат ОАО «РусРэйлЛизинг» до и после даты приобретения были незначительными для Группы.

*Анализ денежных потоков при приобретении*

Чистые денежные средства, приобретенные в ОАО «РусРэйлЛизинг» (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	5 019
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	—
<b>Чистый денежный приток</b>	<b>5 019</b>

**29. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление капиталом с тем, чтобы покрыть риски, неотъемлемо связанные с ее деятельностью. В течение 2013 года Группа полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму распределения чистой прибыли для выплаты акционерам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**29. Достаточность капитала (продолжение)**

Группа контролирует уровень капитала при помощи коэффициента финансовой устойчивости, представляющего собой отношение чистой задолженности к общей сумме капитала плюс чистая задолженность. В состав чистой задолженности Группа включает средства кредитных организаций, займы полученные, выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность перед поставщиками минус денежные средства и их эквиваленты. Общая сумма капитала включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

	<b>2013 г.</b>
Средства кредитных организаций	39 072 923
Кредиты и займы	71 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 079 815
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	591 861
Денежные средства и их эквиваленты	(2 927 380)
<b>Чистая задолженность</b>	<b>64 888 319</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>6 529 829</b>
<b>Коэффициент финансовой устойчивости</b>	<b>90,9%</b>

На 31 декабря 2012 года данный коэффициент не рассчитывался, так как знаменатель формулы был временно искажен из-за того, что Компания сформировала значительный резерв на обесценение по чистым инвестициям в лизинг одного из контрагентов (Примечание 7), что привело к образованию отрицательного капитала.

**30. События после отчетной даты**

18 февраля 2014 года Компания приобрела 50% долю в ООО «Дальневосточная Грузовая Компания» за денежное вознаграждение 5 тыс. руб.

В феврале 2014 года Компания разместила:

- 354 200 штук облигаций серии БО-17 на сумму 354 200 тыс. руб. Ставка купона установлена на уровне 10,5%.
- 1 000 000 штук облигаций серии БО-22 на сумму 1 000 000 тыс. руб. Ставка купона установлена на уровне 10%.

5 марта 2014 года Компания погасила 500 000 штук облигаций серии БО-06 на сумму 500 000 тыс. руб.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 49 листов





**Приложение № 8**

**Информация об учетной политике ОАО «ТрансФин-М» на 2013, 2014 гг., а также об учетной политике, принятой правопреемником Эмитента – ООО «ТрансФин-М» на 2011, 2012 гг.**

Приложение №1  
к приказу ООО «ТрансФин-М»  
№ 104/З от 31 декабря 2010 г.

## ПОЛОЖЕНИЕ об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2011 г.

### Общие положения

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

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

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

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Предприятие.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

**Существенной** признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее **пяти** процентов. Уровень существенности распространяется и на ошибки, выявленные Обществом.

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

Первичные учетные документы составляются Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченного им на то лицом, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

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

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

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

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, подписанное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия.

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются из кассы предприятия по расходным кассовым ордерам или перечисляются на карточные счета сотрудников и должны расходоваться строго по целевому назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:  
на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 30 дней со дня выдачи,  
на расходы, связанные со служебными командировками - не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок:

- выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 календарных дней со дня, когда истекает срок предоставления отчета;
- выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

В случае, если при направлении в зарубежную командировку Общество выдает работнику подотчет сумму командировочных расходов в рублях, то:

- расходы организации на командировочные расходы определяются исходя из суммы истраченной согласно первичным документам валюты по курсу обмена. Курс обмена определяется по справке о покупке командированным лицом иностранной валюты.
- если командированный работник не может подтвердить курс конвертации рублей в иностранную валюту в связи с отсутствием первичного документа по обмену, то сумма подлежащих возмещению работодателем расходов работника, связанная с командировкой, будет определяться суммой в иностранной валюте по первичным документам об осуществлении расходов, то есть на дату утверждения авансового отчета.

Рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, утверждается отдельным приказом руководителя Общества.

Формы первичных учетных документов (типовых и самостоятельно разработанных

Обществом) устанавливаются «Альбомом первичных учетных документов ООО «ТрансФин-М».

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказами руководителя Общества.

#### **Выбранные варианты методики учета**

##### **1. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности**

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;

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

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств или которая оказала содействие в приобретении;

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

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

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Если сроки полезного использования составных частей объекта основных средств существенно различаются, то составные части объекта основных средств учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

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

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заемщику

(кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатации которых составляет более 18 (Восемнадцать) месяцев. Срок начинается измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива и до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;
- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами



пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

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

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

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

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

Сроком полезного использования основных средств, находящихся в Обществе и учитываемых на счете 01 «Основные средства в эксплуатации», является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования. Состав комиссии устанавливается отдельным приказом по Обществу.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

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

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

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

## 2. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 5, п. 7 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации», применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется, исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретный размер коэффициента определяется договором лизинга.

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

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

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

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

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

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

### 3. Учет нематериальных активов

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о

невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

#### 4. Учет материально-производственных запасов

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

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

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

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 «Материалы» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Форменная одежда со сроком полезного использования не более года и стоимостью не более 20 000 руб., предоставляемая сотрудникам во временное пользование, учитывается в составе материально-производственных запасов по фактической себестоимости.

Отпуск в эксплуатацию форменной одежды определяется по средней себестоимости.

Для дальнейшего контроля за перемещением форменной одежды в процессе ее эксплуатации используется забалансовый счет МЦ. 02 «Спецодежда в эксплуатации». При этом организуется учет отдельно по каждому материально ответственному лицу.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

## 5. Учет финансовых вложений

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признает прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Общество определяет несущественной величиной затраты в размере, не превышающем 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Финансовые вложения, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация

перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

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

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

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

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

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

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

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



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

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетном резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58 «Финансовые вложения») и суммой резерва (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»). Сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

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

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

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

- векселей,
- вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
- предоставленных другим организациям займов,
- депозитных вкладов в кредитных организациях,
- дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
- вкладов по договору простого товарищества

*по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;*

- акций акционерных обществ, облигаций и других

*по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).*

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

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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

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

Стоимость финансовых вложений, выраженных (номинарированных) в иностранной валюте (в том числе подлежащие оплате в рублях) таких как:

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- предоставленные займы другим организациям;
- ценные бумаги (за исключением акций);

подлежат пересчету в рубли по курсу, действующему на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. п. 1, 5, 7, 8 Положения по

бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н).

Проценты, подлежащие получению, признаются в качестве дохода ежемесячно, на последнее число истекшего месяца, в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов, в составе прочих доходов.

Задолженность заемщика/банка по депозитным вкладам, выраженная в иностранной валюте, по уплате процентов пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату ее возникновения (дату начисления процентов) и дату ее погашения (дату уплаты процентов) (п. п. 4 - 7 ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при указанном пересчете задолженности заемщика/банка по депозитным вкладам по основной сумме займа и по сумме начисленных процентов, учитываются в составе прочих доходов или расходов (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 ПБУ 10/99).

## 6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займа денежных средств.

Суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме за весь период до момента погашения векселя, учитываются как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Накопленный купонный доход или проценты далее – НКД по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД предварительно в общей сумме за весь период обращения облигаций, учитывается, как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Если ставка по НКД не определена до конца обращения облигаций, то общая сумма отражается по ставке НКД первого купонного периода с последующей корректировкой в момент определения ставки по следующим купонным периодам. Дата внесения изменений в общую сумму НКД – первый день купонного периода, в котором изменена ставка НКД.

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

Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся остальная задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

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

## 7. Учет доходов

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

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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

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

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга – лизинговые платежи.

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

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

Акты выполненных работ по договорам аренды и лизинга не составляются, кроме актов по договорам аренды вагонов, по условиям которых стоимость услуг исчисляется в вагоно/сутках.

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

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

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

## 8. Учет расходов

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

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

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

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

Прямые расходы, связанные непосредственно с основной деятельностью, учитываются на счете 20 "Основное производство". К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату труда сотрудников;
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, начисленные на расходы на оплату труда сотрудников;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, которые являются предметом договора лизинга;
- командировочные расходы, связанные с основной деятельностью;
- страхование лизингового имущества;
- налог на имущество по имуществу;
- прочие расходы, относящиеся к основной деятельности.

Общехозяйственные расходы, связанные с управлением и обслуживанием, учитываются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

По дебету счета 44 "Расходы на продажу" накапливаются суммы произведенных Обществом расходов, связанных с продажей услуг (расходы на рекламу, представительские расходы). Для целей бухгалтерского учета рекламные расходы не нормируются и признаются расходами по обычным видам деятельности в качестве коммерческих расходов.

Учет продукции, предназначенной для безвозмездной передачи в рекламных целях, осуществляется на счетах:

рекламная продукция, стоимостью более 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.1 «Материалы рекламные более 100 руб.»;

рекламная продукция, стоимостью менее 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.2 «Материалы рекламные менее 100руб.»;

далее стоимость рекламной продукции (услуг) списывается в дебет счета 44.2 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность».

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

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных



продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи".

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

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

#### 9. Резерв по сомнительным долгам

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

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

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

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

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

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

Погашение резерва должником отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91.1 «Прочие доходы». При признании задолженности нереальной для взыскания она списывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счетов расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

#### 10. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете Общества на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах бухгалтерского учета. Суммы налоговых активов и обязательств в балансе отражаются в свернутом виде.

Для определения величины текущего налога на прибыль Общество использует данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

Главный бухгалтер Ю.В. Баранова (Ю.В. Баранова)

ООО «ТрансФин-М»

107140, г. Москва, ул. Верхние Красносельские д. 11А, этаж 1  
Тел. (факс) (495) 278-07-32, e-mail: info@transfin-m.ru

ТрансФин-М

## ПРИКАЗ

« 30 » марта 2011 год

Москва

№ 25/д

### О внесении изменений в Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2011 год

В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24.12.2010 № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. № 3» и в связи с изменениями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести прилагаемые изменения в Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета, утвержденное приказом Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» от 31.12.2010 № 104/3 «Об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета на 2011 год».
2. Изменения, внесенные пунктом 1 приказа применить в бухгалтерском учете с 01.01.2011.

2

3. Начальнику Общего отдела Зеленской А.Е. довести приказ до сотрудников  
Управления бухгалтерского и налогового учета.

4. Контроль за исполнением приказа возложить на первого заместителя  
Генерального директора Баранову Ю.В.

Генеральный директор



Э.И. Керецман

Приложение  
к приказу ООО «ТрансФин-М»  
от 30.03.2011 № 25/2

### ИЗМЕНЕНИЯ

в Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета, утвержденное приказом Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» от 31.12.2010 № 104/3 «Об утверждении учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета на 2011 год»

1. В пункте 1 «Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности» слова «не более 20 000 рублей за единицу» заменить словами «не более 40 000 рублей за единицу».

2. В пункте 4 «Учет материально-производственных запасов» слова «не более 20 000 руб.» заменить словами «не более 40 000 руб.».

3. В абзаце 7 пункта 7 «Учет доходов» слова «на счете 98 «Доходы будущих периодов» заменить словами «на счете 62.02.2 «Расчеты по авансам полученным (начальным)».

4. Дополнить пункт 8 «Учет расходов»:

абзацем 17 и изложить его в следующей редакции:

«Расходы на оплату отпуска, расходы на программное обеспечение, получение лицензий, технический осмотр подлежат единовременному включению в состав расходов в периоде начисления»;

абзацами 18 - 19 и изложить их в следующей редакции:

«Платежи по договорам страхования имущества учитывать на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с равномерным списанием на расходы в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. В Бухгалтерском балансе (Форма № 1) сальдо счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» формирует показатель по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Все дополнительные расходы, связанные с выпуском облигационного займа, учитываются на счетах 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и 97.23 «Прочие оборотные активы» соответственно сроку обращения облигаций. В Бухгалтерском балансе (Форма № 1) сальдо счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» формирует показатель по строке 1170 «Прочие внеоборотные активы»; сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формирует показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

Начисленный купонный доход или проценты (далее НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций предварительно в общей сумме за весь период обращения облигаций, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов. НКД учитывается на счетах 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и 97.23 «Прочие оборотные активы» соответственно сроку обращения облигаций. В Бухгалтерском балансе (Форма № 1) сальдо счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» формирует показатель по строке 1170 «Прочие внеоборотные активы»; сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формирует показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

5. Пункт 9 «Резерв по сомнительным долгам» изложить в новой редакции:

«Общество создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Степень вероятности погашения долга оценивается Обществом самостоятельно по каждой дебиторской задолженности.

Степени вероятности не погашения долга:

- очень высокая - создается резерв в размере 100 % от общей суммы долга;
- высокая - создается резерв в размере 80% от общей суммы долга;
- средняя - создается резерв в размере 50% от общей суммы долга;
- низкая - 0%.

Виды дебиторской задолженности:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчет с персоналом и подотчетными лицами;
- расчеты по претензиям;
- расчеты с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами;
- платежи по договорам страхования имущества.

Степень погашения дебиторской задолженности определяется Комитетом по созданию резерва сомнительных долгов (далее – Комитет). Деятельность Комитета регулируется Регламентом. Решения Комитета по уменьшению экономических выгод принимаются на основании имеющихся фактов хозяйственной жизни Общества, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, профессионального суждения членов Комитета и фиксируются Протоколом.

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

Погашение резерва должником отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91.1 «Прочие доходы». При признании задолженности нереальной для взыскания она списывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счетов расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам».

6. Дополнить пунктом 11 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» и изложить его в следующей редакции:

«Общество признает резерв на предстоящую оплату отпусков ежемесячно, по мере возникновения у сотрудника права на дни отпуска. По состоянию на конец каждого



4

месяца обязательство по предстоящей оплате отпусков выражается в величине, отражающей все обязательства перед работниками по выплате компенсаций за очередные и дополнительные отпуска.

Формирование резерва на оплату отпусков отражается на счете 96.01 «Оценочные обязательства (отпуска)».

**Учетная политика на 2012 г.**

**Приложение №1  
к приказу ООО «ТрансФин-М»  
№ 145/1 от 30 декабря 2011 г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ  
об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2012 г.**

**Общие положения**

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

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

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

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Предприятие.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

**Существенной** признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее **пяти** процентов. Уровень существенности распространяется и на ошибки, выявленные Обществом.

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

Первичные учетные документы составляются Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченного им на то лицом, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

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

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

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

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, подписанное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия.

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются из кассы предприятия по расходным кассовым ордерам или перечисляются на карточные счета сотрудников и должны расходоваться строго по целевому назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:

на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 30 дней со дня выдачи,

на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок:

- выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 календарных дней со дня, когда истекает срок предоставления отчета;

- выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

В случае если при направлении в зарубежную командировку Общество выдает работнику подотчет сумму командировочных расходов в рублях, то:

- расходы организации на командировочные расходы определяются исходя из суммы истраченной согласно первичным документам валюты по курсу обмена. Курс обмена определяется по справке о покупке командированным лицом иностранной валюты.

- если командированный работник не может подтвердить курс конвертации рублей в иностранную валюту в связи с отсутствием первичного документа по обмену, то сумма подлежащих возмещению работодателем расходов работника, связанная с командировкой, будет определяться суммой в иностранной валюте по первичным документам об осуществлении расходов, то есть на дату утверждения авансового отчета.

Рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, утверждается отдельным приказом руководителя Общества.

Формы первичных учетных документов (типовых и самостоятельно разработанных Обществом) устанавливаются «Альбомом первичных учетных документов ООО «ТрансФин-М».

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказами руководителя Общества.

## Выбранные варианты методики учета

### 1. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств или которая оказала содействие в приобретении;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том налоговом периоде, в котором основные средства принимаются к учету;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Если сроки полезного использования составных частей объекта основных средств существенно различаются, то составные части объекта основных средств учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

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

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатации которых составляет более 18 (Восемнадцати) месяцев. Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива и до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;
- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

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

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

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

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

Сроком полезного использования основных средств, находящихся в Обществе и учитываемых на счете 01 «Основные средства в эксплуатации», является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход)

организации. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемки основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования. Состав комиссии устанавливается отдельным приказом по Обществу.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Амортизация по всем основным средствам начисляется **линейным способом**.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

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

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

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

## **2. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности**

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 5, п. 7 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации», применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется, исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретный размер коэффициента определяется договором лизинга.

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

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

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

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

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

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

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

### **3. Учет нематериальных активов**

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования



указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

#### **4. Учет материально-производственных запасов**

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

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

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

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 «Материалы» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Форменная одежда со сроком полезного использования не более года и стоимостью не более 40 000 руб., предоставляемая сотрудникам во временное пользование, учитывается в составе материально-производственных запасов по фактической себестоимости.

Отпуск в эксплуатацию форменной одежды определяется по средней себестоимости.

Для дальнейшего контроля за перемещением форменной одежды в процессе ее эксплуатации используется забалансовый счет МЦ. 02 "Спецодежда в эксплуатации". При этом организуется учет отдельно по каждому материально ответственному лицу.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

#### **5. Учет финансовых вложений**

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признаёт прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Общество определяет незначительной величиной затраты в размере, не превышающем 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Финансовые вложения, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

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

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

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

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

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

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

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии с условиями выпуска дохода на финансовые результаты.

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

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетом резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58 «Финансовые вложения») и суммой резерва (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»). Сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

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

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

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

1. векселей,
2. вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
3. предоставленных другим организациям займов,
4. депозитных вкладов в кредитных организациях,
5. дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
6. вкладов по договору простого товарищества.

*по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;*

- *акций акционерных обществ, облигаций и других.*

*по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).*

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

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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

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

Стоимость финансовых вложений, выраженных (номинарированных) в иностранной валюте (в том числе подлежащие оплате в рублях) таких как:

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- предоставленные займы другим организациям;
- ценные бумаги (за исключением акций);

подлежат пересчету в рубли по курсу, действующему на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. п. 1, 5, 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н).

Проценты, подлежащие получению, признаются в качестве дохода ежемесячно, на последнее число истекшего месяца, в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов, в составе прочих доходов.

Задолженность заемщика/банка по депозитным вкладам, выраженная в иностранной валюте, по уплате процентов пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату ее

возникновения (дату начисления процентов) и дату ее погашения (дату уплаты процентов) (п. п. 4 - 7 ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при указанном пересчете задолженности заемщика/банка по депозитным вкладам по основной сумме займа и по сумме начисленных процентов, учитываются в составе прочих доходов или расходов (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 ПБУ 10/99).

## 6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме за весь период до момента погашения векселя, учитываются как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД предварительно в общей сумме за весь период обращения облигаций, учитывается, как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Если ставка по НКД не определена до конца обращения облигаций, то общая сумма отражается по ставке НКД первого купонного периода с последующей корректировкой в момент определения ставки по следующим купонным периодам. Дата внесения изменений в общую сумму НКД – первый день купонного периода, в котором изменена ставка НКД.

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

Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся оставшая задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

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

## **7. Учет доходов**

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

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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

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

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга – лизинговые платежи.

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

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

Акты выполненных работ по договорам аренды и лизинга не составляются, кроме актов по договорам аренды вагонов, по условиям которых стоимость услуг исчисляется в вагоно/сутках.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 62.02.2 «Расчеты по авансам полученным (начальным)» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договором лизинга.

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

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

## **8. Учет расходов**

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

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

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

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

Прямые расходы, связанные непосредственно с основной деятельностью, учитываются на счете 20 "Основное производство". К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату труда сотрудников;
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, начисленные на расходы на оплату труда сотрудников;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, которые являются предметом договора лизинга;
- командировочные расходы, связанные с основной деятельностью;
- страхование лизингового имущества;
- налог на имущество по имуществу;
- прочие расходы, относящиеся к основной деятельности.

Общехозяйственные расходы, связанные с управлением и обслуживанием, учитываются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

По дебету счета 44 "Расходы на продажу" накапливаются суммы произведенных Обществом расходов, связанных с продажей услуг (расходы на рекламу, представительские расходы). Для целей бухгалтерского учета рекламные расходы не нормируются и признаются расходами по обычным видам деятельности в качестве коммерческих расходов.

Учет продукции, предназначенной для безвозмездной передачи в рекламных целях, осуществляется на счетах:

- рекламная продукция, стоимостью более 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.1 «Материалы рекламные более 100 руб.»;
- рекламная продукция, стоимостью менее 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.2 «Материалы рекламные менее 100руб.»;
- далее стоимость рекламной продукции (услуг) списывается в дебет счета 44.2 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность».

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

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи".

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

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

Расходы на оплату отпуска, расходы на программное обеспечение, получение лицензий, технический осмотр подлежат единовременному включению в состав расходов в периоде начисления.

Платежи по договорам страхования имущества учитывать на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с равномерным списанием на расходы в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) сальдо счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» формирует показатель по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Все дополнительные расходы, связанные с выпуском облигационного займа, учитываются на счетах 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и 97.23 «Прочие оборотные активы» соответственно сроку обращения облигаций. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) сальдо счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» формирует показатель по строке 1170 «Прочие внеоборотные активы»; сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формирует показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

Начисленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций предварительно в общей сумме за весь период обращения облигаций, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) сальдо счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» формирует показатель по строке 1170 «Прочие внеоборотные активы»; сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формирует показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

## **9. Резерв по сомнительным долгам**

Общество создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Степень вероятности погашения долга оценивается Обществом самостоятельно по каждой дебиторской задолженности.

Степени вероятности непогашения долга:

- очень высокая – создается резерв в размере 100% от общей суммы долга;
- высокая – создается резерв в размере 80% от общей суммы долга;
- средняя – создается резерв в размере 50% от общей суммы долга;
- низкая – 0%;

Виды дебиторской задолженности:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с персоналом и подотчетными лицами;
- расчеты по претензиям;
- расчеты с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами;
- платежи по договорам страхования имущества.

Степень погашения дебиторской задолженности определяется Комитетом по созданию резерва сомнительных долгов (далее – Комитет). Деятельность Комитета регулируется Регламентом. Решения Комитета по уменьшению экономических выгод принимаются на основании имеющихся фактов хозяйственной жизни Общества, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, профессионального суждения членов Комитета и фиксируется Протоколом.

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

Погашение резерва должником отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91.1 «Прочие доходы». При признании задолженности нереальной для взыскания она списывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счетов расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

## **10. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)**

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете Общества на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах



бухгалтерского учета. Суммы налоговых активов и обязательств в балансе отражаются в свернутом виде.

Для определения величины текущего налога на прибыль Общество использует данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

### **11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Общество признает резерв на предстоящую оплату отпусков ежемесячно, по мере возникновения у сотрудника права на дни отпуска. По состоянию на конец каждого месяца по предстоящей оплате отпусков выражается в величине, отражающей все обязательства перед работниками по выплате компенсаций за очередные и дополнительные отпуска.

Формирование резерва на оплату отпусков отражается на счете 96.01 «Оценочные обязательства (отпуска)».

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

**Ю.В. Баранова**  
**Учетная политика 2013 г.**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2013 г.**

#### **Общие положения**

Бухгалтерский учет в ОАО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

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

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

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Предприятие.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

**Существенной** признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее **пяти** процентов. Уровень существенности распространяется и на ошибки, выявленные Обществом.

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

Первичные учетные документы составляются Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченного им на то лицом, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

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

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

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

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, подписанное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия.

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются из кассы предприятия по расходным кассовым ордерам или перечисляются на карточные счета сотрудников и должны расходоваться строго по целевому назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:

на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 30 дней со дня выдачи,

на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок:

- выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 календарных дней со дня, когда истекает срок предоставления отчета;

- выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

В случае если при направлении в зарубежную командировку Общество выдает работнику подотчет сумму командировочных расходов в рублях, то:

- расходы организации на командировочные расходы определяются исходя из суммы истраченной согласно первичным документам валюты по курсу обмена. Курс обмена определяется по справке о покупке командированным лицом иностранной валюты.

- если командированный работник не может подтвердить курс конвертации рублей в иностранную валюту в связи с отсутствием первичного документа по обмену, то сумма подлежащих возмещению работодателем расходов работника, связанная с командировкой, будет определяться суммой в иностранной валюте по первичным документам об осуществлении расходов, то есть на дату утверждения авансового отчета.

Рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, утверждается отдельным приказом руководителя Общества.

Формы первичных учетных документов (типовых и самостоятельно разработанных Обществом) устанавливаются «Альбомом первичных учетных документов ОАО «ТрансФин-М».

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказами руководителя Общества.

### **Выбранные варианты методики учета**

#### **12. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности**

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств или которая оказала содействие в приобретении;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитываемой в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том налоговом периоде, в котором основные средства принимаются к учету;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Если сроки полезного использования составных частей объекта основных средств существенно различаются, то составные части объекта основных средств учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

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

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатации которых составляет более 18 (Восемнадцати) месяцев. Срок начинается измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива и до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;

- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

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

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

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

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

Сроком полезного использования основных средств, находящихся в Обществе и учитываемых на счете 01 «Основные средства в эксплуатации», является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемки основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования. Состав комиссии устанавливается отдельным приказом по Обществу.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Амортизация по всем основным средствам начисляется **линейным способом**.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

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

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

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

### **13. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности**

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

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

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

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

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

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

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными

периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

#### **14. Учет нематериальных активов**

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

## 15. Учет материально-производственных запасов

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

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

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

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 «Материалы» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Форменная одежда со сроком полезного использования не более года и стоимостью не более 40 000 руб., предоставляемая сотрудникам во временное пользование, учитывается в составе материально-производственных запасов по фактической себестоимости.

Отпуск в эксплуатацию форменной одежды определяется по средней себестоимости.

Для дальнейшего контроля за перемещением форменной одежды в процессе ее эксплуатации используется забалансовый счет МЦ. 02 "Спецодежда в эксплуатации". При этом организуется учет отдельно по каждому материально ответственному лицу.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

## 16. Учет финансовых вложений

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признаёт прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Общество



определяет несущественной величиной затраты в размере, не превышающем 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Финансовые вложения, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

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

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

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

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

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

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

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии с условиями выпуска дохода на финансовые результаты.

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

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетом резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58 «Финансовые вложения») и суммой резерва (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»). Сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

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

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

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

7. векселей,
8. вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
9. предоставленных другим организациям займов,
10. депозитных вкладов в кредитных организациях,
11. дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
12. вкладов по договору простого товарищества.

*по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;*

- акций акционерных обществ, облигаций и других.

*по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).*

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

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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

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

Стоимость финансовых вложений, выраженных (номинированных) в иностранной валюте (в том числе подлежащие оплате в рублях) таких как:

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- предоставленные займы другим организациям;
- ценные бумаги (за исключением акций);

подлежат пересчету в рубли по курсу, действующему на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. п. 1, 5, 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н).

Проценты, подлежащие получению, признаются в качестве дохода ежемесячно, на последнее число истекшего месяца, в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов, в составе прочих доходов.

Задолженность заемщика/банка по депозитным вкладам, выраженная в иностранной валюте, по уплате процентов пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату ее возникновения (дату начисления процентов) и дату ее погашения (дату уплаты процентов) (п. п. 4 - 7 ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при указанном пересчете задолженности заемщика/банка по депозитным вкладам по основной сумме займа и по сумме начисленных процентов, учитываются в составе прочих доходов или расходов (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 ПБУ 10/99).

## **17. Учет кредитов и займов**

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме за весь период до момента погашения векселя, учитываются как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность.

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

Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся оставшая задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

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

## **18. Учет доходов**

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

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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

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

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга – лизинговые платежи.

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

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

Акты выполненных работ по договорам аренды и лизинга не составляются, кроме актов по договорам аренды вагонов, по условиям которых стоимость услуг исчисляется в вагоно/сутках.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 62.02.2 «Расчеты по авансам полученным (начальным)» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договором лизинга.

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

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

## 19. Учет расходов

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

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

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

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

Прямые расходы, связанные непосредственно с основной деятельностью, учитываются на счете 20 "Основное производство". К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату труда сотрудников;
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, начисленные на расходы на оплату труда сотрудников;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, которые являются предметом договора лизинга;
- командировочные расходы, связанные с основной деятельностью;
- страхование лизингового имущества;
- налог на имущество по имуществу;
- прочие расходы, относящиеся к основной деятельности.

Общехозяйственные расходы, связанные с управлением и обслуживанием, учитываются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

По дебету счета 44 "Расходы на продажу" накапливаются суммы произведенных Обществом расходов, связанных с продажей услуг (расходы на рекламу, представительские расходы). Для целей бухгалтерского учета рекламные расходы не нормируются и признаются расходами по обычным видам деятельности в качестве коммерческих расходов.

Учет продукции, предназначенной для безвозмездной передачи в рекламных целях, осуществляется на счетах:

- рекламная продукция, стоимостью более 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.1 «Материалы рекламные более 100 руб.»;
- рекламная продукция, стоимостью менее 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.2 «Материалы рекламные менее 100руб.»;
- далее стоимость рекламной продукции (услуг) списывается в дебет счета 44.2 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность».

В отчете о финансовых результатах расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг), коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи".

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

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

Расходы на оплату отпуска, расходы на программное обеспечение, получение лицензий, технический осмотр подлежат единовременному включению в состав расходов в периоде начисления.

Платежи по договорам страхования имущества учитывать на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с равномерным списанием на расходы в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) сальдо счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» формирует показатель по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Все дополнительные расходы, связанные с выпуском облигационного займа, учитываются на счетах 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и 97.23 «Прочие оборотные активы» соответственно сроку обращения облигаций. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) сальдо счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формируют показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

## **20. Резерв по сомнительным долгам**

Общество создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Степень вероятности погашения долга оценивается Обществом самостоятельно по каждой дебиторской задолженности.

Степени вероятности непогашения долга:

- очень высокая – создается резерв в размере 100% от общей суммы долга;
- высокая – создается резерв в размере 80% от общей суммы долга;
- средняя – создается резерв в размере 50% от общей суммы долга;
- низкая – 0%;

Виды дебиторской задолженности:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с персоналом и подотчетными лицами;
- расчеты по претензиям;
- расчеты с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами;
- платежи по договорам страхования имущества.

Степень погашения дебиторской задолженности определяется Комитетом по созданию резерва сомнительных долгов (далее – Комитет). Деятельность Комитета регулируется Регламентом. Решения Комитета по уменьшению экономических выгод принимаются на основании имеющихся фактов хозяйственной жизни Общества, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, профессионального суждения членов Комитета и фиксируется Протоколом.

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

Погашение резерва должником отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91.1 «Прочие доходы». При признании задолженности нереальной для взыскания она списывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счетов расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

## **21. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)**

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете Общества на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах бухгалтерского учета. Суммы налоговых активов и обязательств в балансе отражаются в свернутом виде.

Для определения величины текущего налога на прибыль Общество использует данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

## **22. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Общество признает резерв на предстоящую оплату отпусков ежемесячно, по мере возникновения у сотрудника права на дни отпуска. По состоянию на конец каждого месяца по предстоящей оплате отпусков выражается в величине, отражающей все

обязательства перед работниками по выплате компенсаций за очередные и дополнительные отпуска.

Формирование резерва на оплату отпусков отражается на счете 96.01 «Оценочные обязательства (отпуска)».

Общество признает резерв на предстоящую оплату ежегодного вознаграждения ежеквартально. Предельный процент отчислений в резерв рассчитывается как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда.

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Ю.С. Русских**

**Учетная политика на 2014 г.**



**Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика**

Экз. № 1

**УТВЕРЖДЕНО**приказом ОАО «ТрансФин-М»  
от «30» декабря 2013 года № 10/2**ПОЛОЖЕНИЕ**об учетной политике для целей бухгалтерского учета ОАО «ТрансФин-М»  
на 2014 год

ПОЛ – 030 . 00

Москва

#### Общие положения

Бухгалтерский учет в ОАО "ТриноФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

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

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

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Предприятие.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

**Существенной** признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. Уровень существенности распространяется и на ошибки, выявленные Обществом.

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

Первичные учетные документы составляются Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченного им на то лицом, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

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

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

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

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, подписанное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия.

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются из кассы предприятия по расходным кассовым ордерам или перечисляются на карточные счета сотрудников и должны расходоваться строго по целевому назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:

на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 30 дней со дня выдачи,

на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок:

- выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 календарных дней со дня, когда истекает срок предоставления отчета;

- выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

В случае если при направлении в зарубежную командировку Общество выдает работнику подотчет сумму командировочных расходов в рублях, то:

- расходы организации на командировочные расходы определяются исходя из суммы истраченной согласно первичным документам валюты по курсу обмена. Курс обмена определяется по справке о покупке командированным лицом иностранной валюты.

- если командированный работник не может подтвердить курс конвертации рублей в иностранную валюту в связи с отсутствием первичного документа по обмену, то сумма подлежащих возмещению работодателем расходов работника, связанных с командировкой, будет определяться суммой в иностранной валюте по первичным документам об осуществлении расходов, то есть на дату утверждения авансового отчета.

Рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, утверждается отдельным приказом руководителя Общества.

Формы первичных учетных документов (типовых и самостоятельно разработанных Обществом) устанавливаются «Альбомом первичных учетных документов ОАО «ТрансФин-М».

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации, состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказами руководителя Общества.

#### Выбранные варианты методики учета

##### 1. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счете МЦ.01 «Основные средства в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств или которая оказала содействие в приобретении;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- невозвратимые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитываемой в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том налоговом периоде, в котором основные средства принимаются к учету;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями.

Если сроки полезного использования составных частей объекта основных средств существенно различаются, то составные части объекта основных средств учитываются как самостоятельные инвентарные объекты.

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

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заемодатцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатацию которых составляет более 18 (восемнадцати) месяцев. Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива и до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате заемодатцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заемодатцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;
- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

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

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

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

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

Сроком полезного использования основных средств, находящихся в Обществе и учитываемых на счете 01 «Основные средства в эксплуатации», является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования. Состав комиссии устанавливается отдельным приказом по Обществу.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.



Амортизация по всем основным средствам начисляется **линейным способом**.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

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

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

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

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

Переоценка объектов основных средств не производится.

## 2. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 5, п. 7 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации», применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется, исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этих объектов, а именно из срока действия договора лизинга (п. 20 ПБУ 6/01), с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретный размер коэффициента определяется договором лизинга.

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

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

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

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

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

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

Если договором финансовой аренды предусмотрен учет лизингового имущества на балансе лизингополучателя, применяется следующий порядок учета лизинговых операций:

Д 97.22 (Прочие внеоборотные активы) К 03 (Доходные вложения в материальные ценности) – списание стоимости лизингового имущества

Д 011 (Основные средства, сдаваемые в аренду)

Д 76.09 (Расчеты с разными дебиторами кредиторами) К 98.01 (Доходы будущих периодов) – отражение задолженности лизингополучателя по договору лизинга

В течение срока действия договора

Д 98.01 К 90.1 (Доходы на обычном уровне деятельности) – суммы ежемесячного лизингового платежа, в том числе НДС

Д 90.3 К 68.02 – начисление НДС на сумму лизингового платежа

Д 20.1 К 97.22 – списание части стоимости предмета лизинга, пропорционально сумме лизингового платежа

Д 51 К 76.09 – зачисление денежных средств от лизингополучателя

### 3. Учет нематериальных активов

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей

рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

#### 4. Учет материально-производственных запасов

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

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

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

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 «Материалы» в сумме фактических затрат на их приобретение.

Форменная одежда со сроком полезного использования не более года и стоимостью не более 40 000 руб., предоставляемая сотрудникам во временное пользование, учитывается в составе материально-производственных запасов по фактической себестоимости.

Отпуск в эксплуатацию форменной одежды определяется по средней себестоимости.

Для дальнейшего контроля за перемещением форменной одежды в процессе ее эксплуатации используется забалансовый счет МЦ 02 «Спецодежда в эксплуатации». При этом организуется учет отдельно по каждому материально ответственному лицу.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (взвешенная оценка), исходя из среднемесячной фактической себестоимости, в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

## 5. Учет финансовых вложений

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Общество признаёт прочими расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Общество определяет несущественной величиной затраты в размере, не превышающем 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Финансовые вложения, которые оплачены Обществом в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубль средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходившейся на аванс, задаток, предварительную оплату). Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

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

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

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

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

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

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

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии с условиями выпуска дохода на финансовые результаты.

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

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике, утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/нз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетом резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58 «Финансовые вложения») и суммой резерва (счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»). Сальдо по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

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

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату одновременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

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

1. векселей,
2. вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
3. предоставленных другим организациям займов,
4. депозитных вкладов в кредитных организациях,
5. дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования
6. вкладов по договору простого товарищества.

по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

- акций акционерных обществ, облигаций и других.

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

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



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

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

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

Стоимость финансовых вложений, выраженных (номинарированных) в иностранной валюте (в том числе подлежащие оплате в рублях) таких как:

- депозитные вклады в кредитных организациях;
- предоставленные займы другим организациям;
- ценные бумаги (за исключением акций);

подлежат пересчету в рубли по курсу, действующему на дату совершения операций в иностранной валюте, а также на отчетную дату (п. п. 1, 3, 7, 8 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н).

Проценты, подлежащие получению, признаются в качестве дохода ежемесячно, на последнее число истекшего месяца, в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов, в составе прочих доходов.

Задолженность заемщика/банка по депозитным вкладам, выраженная в иностранной валюте, по уплате процентов пересчитывается в рубли по курсу, установленному ЦБ РФ на дату ее возникновения (дату начисления процентов) и дату ее погашения (дату уплаты процентов) (п. п. 4 - 7 ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при указанном пересчете задолженности заемщика/банка по депозитным вкладам по основной сумме займа и по сумме начисленных процентов, учитываются в составе прочих доходов или расходов (п. п. 3, 11, 12, 13 ПБУ 3/2006, п. 7 ПБУ 9/99, п. 11 ПБУ 10/99).

## 6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с исполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с исполнением обязательства по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору);
- дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате заемщику (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме за весь период до момента погашения векселя, учитываются как расходы будущих периодов, с дальнейшим равномерным (ежемесячным) включением в состав прочих расходов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Накопленный купонный доход или проценты (далее – НКД) по выпущенным Обществом собственным облигациям, отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации, как кредиторская задолженность. НКД по выпущенным облигациям отражается в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления (п. 16 ПБУ 15/2008)

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

Дополнительные расходы по займам и кредитам, по выпуску собственных облигаций предварительно учитываются как расходы будущих периодов включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа, обращения облигаций.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, внос за допуск к обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся остальная задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

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

## 7. Учет доходов

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

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического

поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

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

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

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга – лизинговые платежи.

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

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

Акты выполненных работ по договорам аренды и лизинга не составляются, кроме актов по договорам аренды вагонов, по условиям которых стоимость услуг исчисляется в вагоно/сутках.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 62.02.2 «Расчеты по авансам полученным (начальным)» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договором лизинга.

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

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

## 8. Учет расходов

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

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

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

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

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

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

Прямые расходы, связанные непосредственно с основной деятельностью, учитываются на счете 20 "Основное производство". К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату труда сотрудников;
- страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, начисленные на расходы на оплату труда сотрудников;

- суммы начисленной амортизации по основным средствам, которые являются предметом договора лизинга;

- командировочные расходы, связанные с основной деятельностью;
- страхование лизингового имущества;
- налог на имущество по имуществу;
- прочие расходы, относящиеся к основной деятельности.

Общехозяйственные расходы, связанные с управлением и обслуживанием, учитываются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

По дебету счета 44 "Расходы на продажу" накапливаются суммы произведенных Обществом расходов, связанных с продажей услуг (расходы на рекламу, представительские расходы). Для целей бухгалтерского учета рекламные расходы не нормируются и признаются расходами по обычным видам деятельности в качестве коммерческих расходов.

Учет продукции, предназначенной для безвозмездной передачи в рекламных целях, осуществляется на счетах:

- рекламная продукция, стоимостью более 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.1 «Материалы рекламные более 100 руб.»;
- рекламная продукция, стоимостью менее 100 рублей за одну единицу - на счете 10.12.2 «Материалы рекламные менее 100руб.»;
- далее стоимость рекламной продукции (услуг) списывается в дебет счета 44.2 «Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность».

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

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 «Продажи».

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

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

Расходы на оплату отпуска, расходы на программное обеспечение, получение лицензий, технический осмотр подлежат единовременному включению в состав расходов в периоде начисления.

Платежи по договорам страхования имущества учитывать на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с равномерным списанием на расходы в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) saldo счета 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» формирует показатель по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Все дополнительные расходы, связанные с выпуском облигационного займа, учитываются на счетах 97.22 «Прочие внеоборотные активы» и 97.23 «Прочие оборотные активы» соответственно сроку обращения облигаций. В Бухгалтерском балансе (Форма №1) saldo счета 97.22 «Прочие внеоборотные активы» формирует показатель по строке

1170 «Прочие внеоборотные активы»; сальдо счета 97.23 «Прочие оборотные активы» формирует показатель по строке 1260 «Прочие оборотные активы».

#### 9. Резерв по сомнительным долгам

Общество создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Степень вероятности погашения долга оценивается Обществом самостоятельно по каждой дебиторской задолженности.

Степени вероятности непогашения долга:

- очень высокая – создается резерв в размере 100% от общей суммы долга;
- высокая – создается резерв в размере 80% от общей суммы долга;
- средняя – создается резерв в размере 50% от общей суммы долга;
- низкая – 0%;

Виды дебиторской задолженности:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с персоналом и подотчетными лицами;
- расчеты по претензиям;
- расчеты с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами;
- платежи по договорам страхования имущества.

Степень погашения дебиторской задолженности определяется Комитетом по созданию резерва сомнительных долгов (далее – Комитет). Деятельность Комитета регулируется Регламентом. Решения Комитета по уменьшению экономических выгод принимаются на основании имеющихся фактов хозяйственной жизни Общества, опыта и отношения исполнения аналогичных обязательств, профессионального суждения членов Комитета и фиксируется Протоколом.

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

Погашение резерва должником отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91.1 «Прочие доходы». При признании задолженности реальной для взыскания она списывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счетов расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

#### 10. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02)

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете Общества на основании первичных учетных документов непосредственно на счетах бухгалтерского учета. Суммы налоговых активов и обязательств в балансе отражаются в свернутом виде.

Для определения величины текущего налога на прибыль Общество использует данные, сформированные в бухгалтерском учете в соответствии с п. п. 20 и 21 ПБУ 18/02.

#### 11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Общество признает резерв на предстоящую оплату отпусков ежемесячно, по мере возникновения у сотрудника права на дни отпуска. По состоянию на конец каждого месяца по предстоящей оплате отпусков выражается в величине, отражающей все обязательства перед работниками по выплате компенсаций за очередные и дополнительные отпуска.

Формирование резерва на оплату отпусков отражается на счете 96.01 «Оценочные обязательства (отпуска)».

Главный бухгалтер  
Баранова



Ю.С. Русских