

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит или дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты и дебиторские задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Оборудование, приобретаемое для целей лизинга

Компания отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, передаваемого в лизинг, как оборудование, приобретаемое для целей лизинга. Эти расходы накапливаются до того момента, когда оборудование становится готово к использованию и передается лизингополучателю.

Расчеты по приобретаемому для целей лизинга оборудованию отражаются в тот момент, когда у Компании возникает текущее юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и связанных с ними экономических выгод, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация по отдельным объектам основных средств начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупной прибыли. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения этих активов в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания	30 лет
Машины и прочее оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	от 5 до 7 лет

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. В момент первоначального признания приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам. При последующей оценке нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования равного от 5 до 10 лет и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

Условные активы и обязательства

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

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Процентные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве торговых или имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, 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 от обесценения. 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.

Комиссионные доходы и расходы

Вознаграждения, комиссии и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления с момента оказания услуг.

Общехозяйственные и административные расходы

Все расходы, понесенные Компанией, за исключением отражаемых в отдельных строках отчета о совокупной прибыли, отражаются как общехозяйственные и административные расходы. Общехозяйственные и административные расходы отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Выпущенные и оплаченные обыкновенные акции отражаются в составе собственных средств. Любое превышение справедливой стоимости полученного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе эмиссионного дохода.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе обязательств и вычитаются из состава собственных средств на отчетную дату только в случае, если они были объявлены до наступления отчетной даты или на отчетную дату. Информация о дивидендах раскрывается в случае, если они были заявлены до наступления отчетной даты или же они были заявлены или объявлены после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности к опубликованию.

4. Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Финансовый лизинг – Операции, по которым Компания выступает лизингодателем

Компания заключает ряд договоров лизинга с различными контрагентами. В соответствии с условиями договоров лизинга лизингополучатели получают опцион на покупку в отношении оборудования, переданного в лизинг, и сохраняют за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на указанное оборудование, и вследствие этого лизинг классифицируется как финансовый.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Руководство анализирует свой лизинговый портфель и дебиторскую задолженность на регулярной основе в целях оценки обесценения. Руководство использует свой опыт и суждения для оценки размера убытка от обесценения в случаях, когда лизингополучатель испытывает финансовые затруднения, и практически отсутствуют общедоступные данные за прошлые периоды в отношении аналогичных заемщиков. Аналогичным образом руководство оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе общедоступных данных, указывающих на ухудшение платежеспособности заемщиков или национальных и региональных экономических условий, которые влияют на неисполнение обязательств компаниями. Руководство использует свой опыт и суждения при внесении корректировок в отношении кредитов и дебиторской задолженности на основе общедоступных данных в целях отражения текущих обстоятельств.

5. Новые стандарты и разъяснения

Опубликованные новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Компания еще не проанализировала вероятные последствия влияния на финансовую отчетность введения новых стандартов, самыми существенными из которых являются следующие:

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года и касается классификации и оценки финансовых обязательств. Оставшиеся части будут опубликованы в 2011 году. Компания признает, что новый стандарт вносит множество изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Компании. Влияние этих изменений будет проанализировано в ходе проведения проекта по мере опубликования новых частей стандарта.
- “Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

6. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Банк с кредитным рейтингом BBB	1 545 851	5 544 561
Банк с кредитным рейтингом BB+	15 650	123
Банк с кредитным рейтингом B+	5	9
Прочие банки	9	157
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 561 515	5 544 850

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные и приравненные к ним средства включают депозит в размере 1 124 058 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 5 475 000 тыс. рублей). Процентная ставка по данному депозиту варьируется от 4,0% до 6,0% (31 декабря 2009 года: от 7,5% до 10,0%) в зависимости от текущего остатка по депозиту и срока погашения. Компания может изъять свои средства, размещенные в данный депозит, в любое время до наступления оговоренного срока, но в этом случае процентная ставка будет значительно снижена.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговым агентством S&P. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство S&P не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства S&P.

7. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Валовые инвестиции в лизинг	6 854 688	1 462 106
Незаработанные доходы	(2 034 474)	(362 317)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	4 820 214	1 099 789
Резерв под обесценение	(35 692)	(16 078)
Чистые инвестиции в лизинг	4 784 522	1 083 711

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Компании было 1 647 (31 декабря 2009 года: 325) договоров финансового лизинга.

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания.

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими автомобили, специализированные транспортные средства и оборудование.

Большинство договоров лизинга обеспечено личными поручительствами лизингополучателей или третьих сторон и/или договорами выкупа, предусмотренными по договорам с поставщиками передаваемого в лизинг оборудования.

Компания предоставляет своим клиентам два вида услуг финансового лизинга: льготный и коммерческий лизинг.

Льготный лизинг

Льготный лизинг представляет собой специальный вид услуг финансового лизинга, в соответствии с которым лизингополучателю предоставляются льготные условия. Программа содержит определенные требования в отношении лизингополучателей и передаваемых в лизинг активов. Лизингополучатели должны осуществлять свою деятельность в сфере дорожного строительства, дорожной инфраструктуры или принадлежать к государственным предприятиям. Передаваемые в лизинг активы ограничены автодорожным и машиностроительным оборудованием, специальными транспортными средствами по техническому обслуживанию дорог, грузовым и пассажирским транспортом. Передаваемые в лизинг активы должны быть новыми и должны производиться или собираться на территории Российской Федерации. Льготный лизинг финансируется из уставного капитала Компании. Срок лизинга по договорам льготного лизинга варьируется от 3 до 5 лет. Сумма первоначального платежа варьируется от 8,0% до 30,0% от первоначальной цены передаваемого в лизинг актива. Лизинговые платежи осуществляются ежемесячно.

Коммерческий лизинг

Коммерческий лизинг представляет собой стандартную программу лизинга, в соответствии с которой лизинговые договоры заключаются на рыночных условиях. Программа коммерческого лизинга не имеет специальных требований к лизингополучателям, за исключением требований к их финансовому положению и платежеспособности. Также отсутствуют специальные требования относительно передаваемых в лизинг активов. Данные виды договоров лизинга финансируются заемными средствами, получаемыми от третьих лиц. Срок лизинга по договорам коммерческого лизинга, как правило, варьируется от 3 до 5 лет. Сумма первоначального платежа варьируется от 10,0% до 30,0% от первоначальной цены передаваемого в лизинг актива. Лизинговые платежи осуществляются ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года разбивка валовых и чистых инвестиций в лизинг по виду предоставляемых услуг лизинга может быть представлена следующим образом.

	Валовые инвести- ции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвести- ции в лизинг	Чистые инвести- ции в лизинг как % от общей суммы
Коммерческий лизинг	2 369 783	(1 054 154)	1 315 629	(15 712)	1 299 917	27,2
Льготный лизинг	4 484 905	(980 320)	3 504 585	(19 980)	3 484 605	72,8
Всего	6 854 688	(2 034 474)	4 820 214	(35 692)	4 784 522	100,0

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2009 года разбивка валовых и чистых инвестиций в лизинг по виду предоставляемых услуг лизинга может быть представлена следующим образом.

	Валовые инвести- ции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвести- ции в лизинг	Чистые инвести- ции в лизинг как % от общей суммы
Коммерческий лизинг	522 040	(119 930)	402 110	(9 764)	392 346	36,2
Льготный лизинг	940 066	(242 387)	697 679	(6 314)	691 365	63,8
Всего	1 462 106	(362 317)	1 099 789	(16 078)	1 083 711	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года средневзвешенная процентная ставка по коммерческому лизингу составляет 17,6% (31 декабря 2009 года: 23,8%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года средневзвешенная процентная ставка по льготному лизингу составляет 13,5% (31 декабря 2009 года: 13,6%).

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	Валовые инвестиции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в лизинг
Менее одного месяца	232 544	(67 388)	165 156	(14 684)	150 472
От одного до трех месяцев	368 436	(130 312)	238 124	(1 077)	237 047
От трех до шести месяцев	532 675	(182 503)	350 172	(1 583)	348 589
От шести месяцев до одного года	979 013	(319 550)	659 463	(2 981)	656 482
От одного года до пяти лет	3 899 828	(1 060 387)	2 839 441	(12 777)	2 826 664
Более пяти лет	842 192	(274 334)	567 858	(2 590)	565 268
Всего	6 854 688	(2 034 474)	4 820 214	(35 692)	4 784 522

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

	Валовые инвестиции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в лизинг
Менее одного месяца	61 710	(17 618)	44 092	(4 087)	40 005
От одного до трех месяцев	101 120	(33 735)	67 385	(597)	66 788
От трех до шести месяцев	151 623	(45 721)	105 902	(1 608)	104 294
От шести месяцев до одного года	264 269	(74 705)	189 564	(3 585)	185 979
От одного года до пяти лет	883 384	(190 538)	692 846	(6 201)	686 645
Всего	1 462 106	(362 317)	1 099 789	(16 078)	1 083 711

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	Валовые инвестиции и в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции и в лизинг
Евро	89 688	(6 235)	83 453	(7 548)	75 905
Рубли	6 765 000	(2 028 239)	4 736 761	(28 144)	4 708 617
Всего	6 854 688	(2 034 474)	4 820 214	(35 692)	4 784 522

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом.

	Валовые инвестиции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в лизинг
Евро	244 156	(39 092)	205 064	(1 858)	203 206
Рубли	1 217 950	(323 225)	894 725	(14 220)	880 505
Всего	1 462 106	(362 317)	1 099 789	(16 078)	1 083 711

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Значение	%	Значение	%
Дорожное строительство	3 118 080	64,7	706 361	64,2
Железнодорожный транспорт	815 017	16,9	-	-
Строительство	278 618	5,8	17 252	1,6
Транспортные услуги	200 951	4,2	91 719	8,3
Воздушный транспорт	199 510	4,1	82 227	7,5
Морской транспорт	76 260	1,6	201 498	18,3
Лизинг	66 118	1,3	-	-
Прокладка трубопроводов	28 974	0,6	-	-
Деревообрабатывающая промышленность	18 686	0,4	-	-
Добывающая промышленность	9 540	0,2	-	-
Коммунальное хозяйство	8 460	0,2	720	0,1
Сельское хозяйство	-	-	12	0,0
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	4 820 214	100,0	1 099 789	100,0
Резерв под обесценение	(35 692)		(16 078)	
Чистые инвестиции в лизинг	4 784 522		1 083 711	

Анализ чистых инвестиций в лизинг по географическим регионам может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Значение	%	Значение	%
Москва и Московская область	1 588 182	33,0	221 313	20,1
Приволжский федеральный округ	802 668	16,7	69 747	6,3
Центральный федеральный округ	615 771	12,8	291 633	26,5
Южный федеральный округ	556 024	11,5	101 624	9,2
Сибирский федеральный округ	462 423	9,6	69 519	6,3
Северо-западный федеральный округ	432 608	8,9	327 816	29,9
Дальневосточный федеральный округ	261 526	5,4	11 788	1,1
Северокавказский федеральный округ	85 832	1,8	6 349	0,6
Уральский федеральный округ	15 180	0,3	-	-
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	4 820 214	100,0	1 099 789	100,0
Резерв под обесценение	(35 692)		(16 078)	
Чистые инвестиции в лизинг	4 784 522		1 083 711	

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 078	5 134
Чистое создание резерва под обесценение	19 614	10 944
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	35 692	16 078
<i>Включая:</i>		
резерв под обесценение на основе индивидуальной оценки	13 732	6 398
резерв под обесценение на основе коллективной оценки	21 960	9 680

Концентрация чистых инвестиций в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Компании были следующие десять крупнейших лизингополучателей.

	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	% от общего портфеля
ЗАО "ТГК"	815 017	16,9
ООО "Дорснаб"	230 534	4,8
ОАО "Международный аэропорт Шереметьево"	186 279	3,9
Комитет по дорожному хозяйству мэрии Ульяновска	182 115	3,8
ЗАО "Дороги Черноземья"	148 598	3,1
ОАО "Примавтодор"	122 681	2,6
ОАО "Дорожная служба Иркутской области"	120 638	2,5
ОАО "КДБ"	91 502	1,9
ЗАО "ПО РОСДорСтрой"	78 776	1,6
ФГУП "Росморпорт"	76 260	1,6

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Компании были следующие десять крупнейших лизингополучателей.

	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	% от общего портфеля
ФГУП "Росморпорт"	201 498	18,3
ЗАО ПО "РОСДорСтрой"	96 993	8,8
ОАО "РязаньАвтодор"	95 018	8,6
ОАО "Международный аэропорт Шереметьево"	82 227	7,5
ОАО "Астрахань пассажир транс"	61 305	5,6
ОАО ДЭП №3	32 464	3,0
ФГУП "Бурятавтодор"	31 740	2,9
ООО "Ренттех"	30 414	2,8
ОАО ДЭП №2	28 731	2,6
ОАО ЕДСУ № 3	24 199	2,2

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2010 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным лизинговым договорам, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям составил 3 620 083 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 853 423 тыс. рублей).

8. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Торговая дебиторская задолженность	238 545	612 940
Авансы, уплаченные поставщикам (отличные от платежей по лизинговым активам и основным средствам)	39 830	14 312
Дебиторская задолженность по социальным взносам	409	-
Прочая дебиторская задолженность по налогам	72	11 027
Прочая дебиторская задолженность	35 094	32 364
Резерв под обесценение	(19 231)	(28 853)
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	294 719	641 790

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 853	28 650
Чистое создание резерва под обесценение	1 807	203
Списания	(11 429)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	19 231	28 853

Резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года относится к категории прочей дебиторской задолженности, просроченной более чем на 360 дней.

9. Авансы, уплаченные поставщикам

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой авансы за передаваемые в лизинг активы.

По состоянию на 31 декабря 2010 года авансовые платежи были выплачены следующим поставщикам.

	Авансы, уплаченные поставщикам	% от общей суммы
ОАО "КАМАЗ"	1 000 082	21,7
ООО "Русские автобусы – ГАЗ"	778 714	16,9
ООО "Спецтехника – ГАЗ"	579 013	12,5
ООО "Дормаш – международный"	569 528	12,3
ОАО "КОРМЗ"	317 728	6,9
ЗАО "Бецема"	277 820	6,0
ООО "Меркатор Холдинг"	243 985	5,3
ОАО "ТоМеЗ"	235 810	5,1
Прочие	611 025	13,3
Всего	4 613 705	100,0

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2009 года авансовые платежи были выплачены следующим поставщикам.

	Авансы, уплаченные поставщикам	% от общей суммы
ОАО "КАМАЗ"	1 358 442	42,5
ООО "Спецтехника – ГАЗ"	960 957	30,1
ООО "ТД СОЛЛЕРС"	500 126	15,7
ООО "Меркатор Холдинг"	106 855	3,3
ООО "Дормаш – международный"	71 397	2,2
ОАО "ТОМЕЗ"	58 324	1,8
ЗАО "Бецема"	57 525	1,8
ОАО "КОРМЗ"	45 140	1,4
Прочие	36 884	1,2
Всего	3 195 650	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года не существовало никаких признаков обесценения авансов, уплаченных поставщикам.

10. Запасы

Запасы, как правило, представляют собой активы, изъятые Компанией по договорам лизинга, расторгнутым в результате неуплаты лизингополучателем лизинговых платежей, а также запасные части и материалы.

Когда обеспечение переходит в собственность Компании в соответствии с условиями расторгнутых договоров лизинга, данные активы оцениваются по наименьшей из двух величин: фактических затрат, которые соответствуют чистым инвестициям в лизинг, и чистой стоимости возможной продажи. При оценке чистой стоимости возможной продажи Компания делает допущения для определения рыночной стоимости в зависимости от типа актива, подлежащего оценке, и затем применяет корректировки рыночной стоимости продажи к определенным типам активов с учетом предполагаемых скидок на устаревание, неликвидность и уторговывание.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Оборудование и транспортные средства, изъятые после расторжения договора лизинга	20 404	-
Канцелярские принадлежности	1 724	34
Всего запасов	22 128	34

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства

Изменения основных средств могут быть представлены следующим образом.

	Здания	Машины и прочее оборудование	Транспортные средства	Прочие	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	22 032	3 836	1 928	1 753	29 549
Поступления	-	3 175	7 206	5 176	15 557
Выбытия	-	(469)	-	(222)	(691)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	22 032	6 542	9 134	6 707	44 415
Поступления	-	5 297	5 355	1 008	11 660
Выбытия	-	(782)	(1 351)	(723)	(2 856)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	22 032	11 057	13 138	6 992	53 219
Накопленная амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	(1 464)	(3 129)	(1 352)	(1 309)	(7 254)
Начисленная амортизация за год	(732)	(700)	(564)	(424)	(2 420)
Выбытия	-	398	-	190	588
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 196)	(3 431)	(1 916)	(1 543)	(9 086)
Начисленная амортизация за год	(691)	(1 827)	(1 971)	(933)	(5 422)
Выбытия	-	782	1 351	723	2 856
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 887)	(4 476)	(2 536)	(1 753)	(11 652)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2009 года	20 568	707	576	444	22 295
По состоянию на 31 декабря 2009 года	19 836	3 111	7 218	5 164	35 329
По состоянию на 31 декабря 2010 года	19 145	6 581	10 602	5 239	41 567

12. Нематериальные активы

Изменения нематериальных активов могут быть представлены следующим образом.

	Программное обеспечение	Программное обеспечение на стадии разработки	Интернет- сайт, сертификаты и лицензии	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	2 963	-	1	2 964
Поступления	1 333	-	250	1 583
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	4 296	-	251	4 547
Поступления	3 293	55	1 589	4 937
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 589	55	1 840	9 484
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	(707)	-	(1)	(708)
Начисленная амортизация за год	(707)	-	(76)	(783)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	(1 414)	-	(77)	(1 491)
Начисленная амортизация за год	(1 545)	-	(147)	(1 692)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 959)	-	(224)	(3 183)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2009 года	2 256	-	-	2 256
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2 882	-	174	3 056
По состоянию на 31 декабря 2010 года	4 630	55	1 616	6 301

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2010 год	2009 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(61 034)	(31 443)
Изменения отложенного налога вследствие восстановления и возникновения временных разниц	19 494	(8 880)
Расход по налогу на прибыль за год	(41 540)	(40 323)

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	166 272	156 750
Теоретический расход по налогу на прибыль (в соответствии с действующей в РФ ставкой по налогу на прибыль: 20%)	(33 254)	(31 350)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(8 286)	(8 973)
Расход по налогу на прибыль за год	(41 540)	(40 323)

Признанные требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года требования и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	10 512	7 510
Чистые инвестиции в лизинг	6 205	-
Основные средства	752	613
Требования по отложенному налогу	17 469	8 123
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Чистые инвестиции в лизинг	-	(10 148)
Обязательства по отложенному налогу	-	(10 148)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	17 469	(2 025)

Изменения величины временных разниц

Изменения величины временных разниц в течение 2010 года могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2010 года
Чистые инвестиции в лизинг	(10 148)	16 353	6 205
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	7 510	3 002	10 512
Основные средства	613	139	752
Чистые (обязательства) требования по отложенному налогу	(2 025)	19 494	17 469