

13. 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 2010 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
Поступления	1 978	41	1 548	3 567
Выбытия	(3 714)	-	(258)	(3 972)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	5 853	96	3 130	9 079
Накопленная амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 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)
Начисленная амортизация за год	(3 111)	-	(1 282)	(4 393)
Выбытия	3 714	-	258	3 972
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 356)	-	(1 248)	(3 604)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2010 года	2 882	-	174	3 056
По состоянию на 31 декабря 2010 года	4 630	55	1 616	6 301
По состоянию на 31 декабря 2011 года	3 497	96	1 882	5 475

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2011 год	2010 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(47 213)	(61 034)
Изменения отложенного налога вследствие восстановления и возникновения временных разниц	31 891	19 494
Расход по налогу на прибыль за год	(15 322)	(41 540)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год	2010 год
Прибыль до налогообложения	146 500	166 272
Теоретический расход по налогу на прибыль (в соответствии с действующей в РФ ставкой по налогу на прибыль: 20%)	(29 300)	(33 254)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6 022)	(8 286)
Признание ранее непризнанных требований по отложенному налогу	20 000	-
Расход по налогу на прибыль за год	(15 322)	(41 540)

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 2011 года и 31 декабря 2010 года требования и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Чистые инвестиции в лизинг	27 251	6 205
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	19 740	10 512
Кредиты полученные и векселя выданные	1 871	-
Основные средства	498	752
Чистые требования по отложенному налогу	49 360	17 469

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменения величины временных разниц

Изменения величины временных разниц в течение 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2011 года
Чистые инвестиции в лизинг	6 205	21 046	27 251
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	10 512	9 228	19 740
Кредиты полученные и векселя выданные	-	1 871	1 871
Основные средства	752	(254)	498
Чистые требования по отложенному налогу	17 469	31 891	49 360

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 требования (обязательства) по отложенному налогу	(2 025)	19 494	17 469

15. Кредиты полученные и векселя выпущенные

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обеспеченные банковские кредиты	20 883 176	1 745 522
Векселя выпущенные	387 216	-
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	21 270 392	1 745 522

Банковские кредиты были получены в целях приобретения передаваемых в лизинг активов. Полученные кредиты обеспечены передаваемыми в лизинг активами или правами на договоры лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Компания привлекла обеспеченные банковские кредиты в российских рублях под среднюю эффективную процентную ставку 10,0% (31 декабря 2010 года: 10,6% в российских рублях и 7,5% в евро). По состоянию на 31 декабря 2011 года процентная ставка по векселям выпущенным составила 8,1% (по состоянию на 31 декабря 2010 года Компания не имела выпущенных векселей).

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные договоры не предусматривали соблюдения Компанией дополнительных финансовых показателей (covenants).

Анализ полученных кредитов в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2011 года			
	Обеспеченные банковские кредиты	Векселя выпущенные	Всего
Менее одного месяца	125 453	-	125 453
От одного до трех месяцев	263 733	-	263 733
От трех до шести месяцев	410 667	387 216	797 883
От шести месяцев до одного года	925 633	-	925 633
От одного года до пяти лет	16 471 847	-	16 471 847
Более пяти лет	2 685 843	-	2 685 843
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	20 883 176	387 216	21 270 392

Анализ полученных кредитов и выпущенных векселей в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2010 года	
	Обеспеченные банковские кредиты
Менее одного месяца	28 438
От одного до трех месяцев	65 898
От трех до шести месяцев	97 741
От шести месяцев до одного года	140 495
От одного года до пяти лет	1 412 950
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	1 745 522

По состоянию на 31 декабря 2011 года все кредиты полученные и векселя выпущенные номинированы в российских рублях.

Анализ полученных кредитов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2010 года	
	Обеспеченные банковские кредиты
Евро	62 113
Рубли	1 683 409
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	1 745 522

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты полученные и векселя выпущенные в разбивке по кредиторам могут быть представлены следующим образом:

	Кредиты полученные и векселя выпущенные	% от общей суммы
ОАО «ТрансКредитБанк»	11 788 681	55,4
ОАО «ГазПромБанк»	3 657 491	17,2
ОАО «ВТБ-Северо-Запад»	2 252 006	10,7
ОАО «СМП-Банк»	1 298 684	6,1
ЗАО «ЮниКредитБанк»	1 201 085	5,6
ОАО «АБ «Россия»	685 229	3,2
ООО «УРСА Капитал»	387 216	1,8
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	21 270 392	100,0

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты полученные и векселя выпущенные в разбивке по кредиторам могут быть представлены следующим образом:

	Кредиты полученные и векселя выпущенные	% от общей суммы
ОАО «ТрансКредитБанк»	1 373 970	78,7
ОАО «СМП-Банк»	203 020	11,6
ОАО «ВТБ-Северо-Запад»	168 532	9,7
Всего кредитов полученных и векселей выпущенных	1 745 522	100,0

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв по премиям и выплатам	56 826	-
Резерв по неиспользованным отпускам	13 329	9 238
Торговая кредиторская задолженность	8 190	4 932
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	11	12 658
Дивиденды к выплате	-	7 164
Прочая кредиторская задолженность	488	1 359
Всего торговая и прочая кредиторская задолженность	78 844	35 351

17. Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Налог на имущество	150 317	25 075
Налог на доход сотрудников	16 370	1 076
Транспортный налог	1 012	817
Всего кредиторской задолженности по налогам, отличным от налога на прибыль	167 699	26 968

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал составил 10 001 000 тыс. рублей.

Обыкновенные акции

Все акции предоставляют одинаковые права в отношении чистых активов Компании. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Компании.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, представленной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. В соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату объем средств, доступных к распределению составил 417 489 тыс. рублей (неаудированные данные) (2010 год: 217 994 тыс. рублей (неаудированные данные)).

В течение 2011 года Компания объявила и выплатила дивиденды за 2010 год в размере 48,071 рублей на одну акцию и в общей сумме 48 076 тыс. рублей.

В 2011 году Компания восстановила неустраиваемые дивиденды, объявленные в 2008 году в связи с истечением срока исковой давности в сумме 7 164 тыс. рублей.

19. Чистые процентные доходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	2 136 050	334 482
Прочие процентные доходы	50 736	290 780
Всего процентных доходов	2 186 786	625 262
Процентные расходы		
Банковские кредиты	(1 210 052)	(43 678)
Векселя выпущенные	(18 790)	(324)
Всего процентных расходов	(1 228 842)	(44 002)
Чистые процентные доходы	957 944	581 260
Убытки от обесценения процентных активов	(240 678)	(19 614)
Чистые процентные доходы за вычетом убытков от обесценения процентных активов	717 266	561 646

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Административные расходы

	2011 год	2010 год
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	407 953	239 800
Расходы на рекламу и представительские расходы	51 166	42 543
Информационные и консультационные услуги	34 368	10 894
Аренда зданий	28 342	29 473
Транспортные расходы	22 214	11 840
Командировочные расходы	13 307	11 188
Телекоммуникационные услуги	8 602	6 129
Материалы и канцелярские товары	7 477	6 884
Амортизация основных средств	7 438	5 422
Ремонт и эксплуатация оборудования	6 326	2 866
Износ нематериальных активов	4 393	1 692
Охрана	2 880	2 994
Прочие налоги	2 702	1 015
Расходы на страховку	1 847	1 480
Прочие административные расходы	30 987	6 733
Всего административных расходов	630 002	380 953

21. Доходы от торговой деятельности

Компания является участником государственной программы поддержки отечественного производителя. В рамках данной государственной программы Компания закупает у производителей шасси, которые в дальнейшем реализует производителям уборочных, дорожных и специальных машин для их дальнейшей доработки. В дальнейшем Компания закупает часть доработанных произведенных специальных, уборочных и дорожных машин для предоставления льготного лизинга.

	2011 год	2010 год
Выручка от продаж	2 178 488	1 342 542
Себестоимость товаров	(2 110 404)	(1 342 083)
Всего доходы от торговой деятельности	68 084	459

22. Прочие операционные доходы и расходы

	2011 год	2010 год
Прочие операционные доходы		
Доход от сборов и штрафов	9 162	7 323
Доход от продажи основных средств	690	450
Прочие доходы	5 907	3 981
Всего прочих операционных доходов	15 759	11 754
Прочие операционные расходы		
Банковские комиссии	(4 024)	(3 204)
Сборы и штрафы	(2 499)	(13 688)
Списание торговой и прочей дебиторской задолженности	-	(1 904)
Прочие операционные расходы	(12 283)	(1 163)
Всего прочих операционных расходов	(18 806)	(19 959)
Всего прочих чистых операционных доходов и расходов	(3 047)	(8 205)

23. Управление финансовыми рисками

Деятельность Компании ведет к возникновению кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками, деятельность Компании также подвергается воздействию операционного, бизнес и других нефинансовых рисков.

В Компании осуществляется непрерывный процесс управления рисками в целях контроля над уровнем рисков и ограничения размера убытков, возникающих в результате воздействия финансовых и нефинансовых рисков. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к определению, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства и пруденциальным нормам, лучшим практикам и стандартам, а также внутренним инструкциям Компании.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом.

Совет Директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками.

Лизинговый совет обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции управления рисками между органами управления и подразделениями Компании и контролирует их выполнение. Лизинговый совет отвечает за утверждение общих лимитов по видам рисков и сферам деятельности. Лизинговый совет на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет перераспределение лимитов риска там, где это необходимо, с целью поддержания установленного стратегического уровня риска.

С целью обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Лизинговый совет делегирует свои полномочия по утверждению лимитов другим коллегиальным органам, отдельным подразделениям и сотрудникам Компании.

Открытое акционерное общество “Государственная транспортная лизинговая компания”

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Планово-экономический отдел обеспечивает реализацию политики в области управления структурными рисками, затрагивающими отчет о финансовом положении, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности.

Оперативное управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности осуществляется Казначейством в рамках делегированных ему планово-экономическим отделом полномочий.

Управление рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур по управлению рисками, определению, оценке и контролю рисков.

Кредитный комитет непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики в области лизингового финансирования. Более подробная информация о системе принятия кредитных решений представлена в разделе “Кредитный риск”.

Департамент экономической безопасности выполняет оценку некредитных рисков, таких как риск потери деловой репутации или оценка информации о ненадежности клиента.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками в целом и в отдельных направлениях деятельности. Результаты своих проверок Служба внутреннего аудита представляет Генеральному директору и Совету Директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Компанией.

Подверженность кредитному риску без учета стоимости обеспечения и неттинга может быть представлена следующим образом.

		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Пояснение		
Денежные и приравненные к ним средства	7	3 170 747	1 561 515
Чистые инвестиции в лизинг	8	21 713 180	4 784 522
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	292 995	294 719
Авансы, уплаченные поставщикам	10	4 712 686	4 613 705
Всего уровня кредитного риска		29 889 608	11 254 461

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном качестве финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Финансовые активы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме финансовых активов до вычета резерва под обесценение, %
Чистые инвестиции в лизинг				
Договоры, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	20 329 856	(154 774)	20 175 082	0,8
- просроченные на срок 1-30 дней	603 718	(6 132)	597 586	1,0
- просроченные на срок 31-90 дней	272 215	(2 796)	269 419	1,0
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	21 205 789	(163 702)	21 042 087	0,8
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг:				
- непросроченные	140 029	(27 695)	112 334	19,8
- просроченные на срок 1-30 дней	195 573	(20 864)	174 709	10,7
- просроченные на срок 31-90 дней	363 788	(35 608)	328 180	9,8
- просроченные на срок 91-180 дней	40 898	(10 026)	30 872	24,5
- просроченные на срок более 180 дней	36 262	(11 264)	24 998	31,1
Всего обесцененных чистых инвестиций в лизинг	776 550	(105 457)	671 093	13,6
Всего чистых инвестиций в лизинг	21 982 339	(269 159)	21 713 180	1,2

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Финансовые активы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме финансовых активов до вычета резерва под обесценение, %
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Торговая и прочая дебиторская задолженность, по которой не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченная	197 037	-	197 037	0,0
- просроченная на срок 1-30 дней	2 937	-	2 937	0,0
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности, по которой не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	199 974	-	199 974	0,0
Обесцененная торговая и прочая дебиторская задолженность:				
- просроченная на срок более 180 дней	98 329	(5 308)	93 021	5,4
Всего обесцененной торговой и прочей дебиторской задолженности	98 329	(5 308)	93 021	5,4
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	298 303	(5 308)	292 995	1,8

Открытое акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном качестве финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Финансовые активы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме финансовых активов до вычета резерва под обесценение, %
Чистые инвестиции в лизинг				
Договоры, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	4 300 865	(19 718)	4 281 147	0,5
- просроченные на срок 1-30 дней	428 933	(1 914)	427 019	0,4
- просроченные на срок 31-90 дней	71 815	(328)	71 487	0,5
Всего чистых инвестиций в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	4 801 613	(21 960)	4 779 653	0,5
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг:				
- непросроченные	5 410	(541)	4 869	10,0
- просроченные на срок 1-30 дней	234	(234)	-	100,0
- просроченные на срок 31-90 дней	776	(776)	-	100,0
- просроченные на срок более 180 дней	12 181	(12 181)	-	100,0
Всего обесцененных чистых инвестиций в лизинг	18 601	(13 732)	4 869	73,8
Всего чистых инвестиций в лизинг	4 820 214	(35 692)	4 784 522	0,7
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Торговая и прочая дебиторская задолженность, по которой не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченная	294 719	-	294 719	0,0
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности, по которой не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	294 719	-	294 719	0,0
Обесцененная торговая и прочая дебиторская задолженность:				
- просроченная на срок более 180 дней	19 231	(19 231)	-	100,0
Всего обесцененной торговой и прочей дебиторской задолженности	19 231	(19 231)	-	100,0
Всего торговой и прочей дебиторской задолженности	313 950	(19 231)	294 719	6,1

Открытое акционерное общество “Государственная транспортная лизинговая компания”

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Классификация чистых инвестиций в лизинг в категорию “просроченных” и “непросроченных”, представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Компания не обнаружила каких-либо признаков обесценения авансов, уплаченных поставщикам.

Компания проводит оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг на индивидуальной и коллективной основах.

К объективным признакам обесценения финансовых активов относятся следующие:

- просроченные лизинговые платежи по договору лизинга;
- существенное ухудшение финансового состояния лизингополучателя;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на определенных промышленных сегментах рынка;
- снижение стоимости предмета лизинга.

Следующие факторы и оценки принимаются во внимание при определении величины резерва под обесценение: стоимость реализации обеспечения, график получения ожидаемых потоков денежных средств, устойчивость бизнес-плана лизингополучателя, способность лизингополучателя к улучшению своего финансового положения в случае возникновения финансовых трудностей.

Оценка на предмет обесценения производится на коллективной основе в отношении договоров лизинга, которые не являются существенными по отдельности, или в отношении операций, являющихся существенными по отдельности, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения.

Компания является собственником всего оборудования, сдаваемого в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обесцененные чистые инвестиции в лизинг балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценения в сумме 671 093 тыс. рублей (2010 год: 4 869 тыс. рублей) обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг. Возмещаемая стоимость оборудования, сдаваемого в лизинг, составляет 671 093 тыс. рублей (2010 год: 4 869 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по необесцененным чистым инвестициям в лизинг балансовой стоимостью за вычетом резерва под обесценения в сумме 21 042 087 тыс. рублей (2010 год: 4 779 653 тыс. рублей) проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений. Возвратность непросроченных и необесцененных чистых инвестиций в лизинг зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 217 132 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: на 47 845 тыс. рублей ниже/выше).

Компания проводит оценку обесценения торговой и прочей дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков их погашения. Компания осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного