корректирующие проводки \ основные средства \ справедливая стоимость

Составление кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО не является новшеством, но, к сожалению, до сих пор приводит к возникновению большого количества ошибок. В данной статье авторы рассматривают и анализируют ошибки, которые часто встречаются в процессе составления финансовой отчетности по МСФО.

С.Б. ТИНКЕЛЬМАН, *ЗАО «АКГ “РБС”», заместитель директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами, член Комитета по МСФО ИПБ России*

Е.С. КАЗАКЕВИЧ, *ЗАО «АКГ “РБС”», руководитель отдела международной финансовой отчетности департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами*

Анализ ошибок, выявленных при составлении финансовой отчетности

Безусловно, изложить и объяснить все потенциальные ошибки не представляется возможным, поскольку велико многообразие возможных операций кредитных организаций, а следовательно, велико и количество сопутствующих им ошибок. Рассмотрим некоторые из них.

Параграф 70 Концепции МСФО – Признание дохода

Целью любой хозяйственной деятельности является, безусловно, прибыльность. Но при создании организации это является труднореализуемой задачей, поэтому собственники организации часто оказывают безвозмездную помощь молодой, «начинающей» организации. Согласно Российским правилам бухгалтерского учета такая помощь признается доходом организации и учитывается в качестве прочих доходов. Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом кредитной организации только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступ-

Международные стандарты отчетности

Согласно положению Концепции МСФО: «Доход — это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме поступления или прироста активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанном с взносами собственников компании...».

лениями от собственников организации. В финансовой отчетности следует сделать следующую корректирующую проводку:

— Дт «Прочие доходы»

— Кт «Добавочный капитал».

Данная корректирующая проводка приведет к уменьшению суммы чистой прибыли за период, показав его реальное значение.

Параграф 25 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — Учет по методу начисления

Основными допущениями при составлении финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО являются непрерывность деятельности и учет по методу начисления. Рассмотрим подробно применение на практике метода начисления.

Кредитные организации часто оказывают услуги своим клиентам по предоставлению банковских гарантий. Согласно условиям договоров клиент уплачивает банку единовременное комиссионное вознаграждение за предоставленную банковскую гарантию. В соответствии с требованиями пункта 4.9 Приложения 3 к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 302-П) доходы (в т.ч. в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий (в т. ч. по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются в ОПУ по символу 12301. Таким образом, комиссионное вознаграждение в полной сумме отражается на счетах по учету доходов в момент получения.

Для того чтобы финансовая отчетность соответствовала требованиям МСФО, необходимо сделать следующую корректирующую проводку:

— Дт «Комиссионные доходы»

— Кт «Прочие обязательства» —

на всю сумму полученного комиссионного вознаграждения;

— Дт «Прочие обязательства»

— Кт «Комиссионные доходы» —

на сумму полученного комиссионного вознаграждения, относящегося к данному отчетному периоду.

Такой же порядок отражения комиссионных доходов осуществляется и в отношении комиссий, взимаемых кредитной организацией за предоставление кредита.

Анализ ошибок, выявленных при составлении финансовой отчетности

Наиболее популярной банковской операцией на сегодняшний день является эмиссия и эквайринг платежных банковских карт. Специфика работы процессингового центра состоит в том, что часть операций, осуществляемых через банкоматы кредитной организации, происходят после завершения операционного дня. Так, часть операций, совершенных 31.12.2008 после завершения операционного дня, были отражены в бухгалтерском учете 11.01.2009. В целях соблюдения метода начисления в финансовой отчетности МСФО необходимо сделать следующую корректирующую проводку:

— в случае снятия денежных средств клиентами кредитной организации:

— Дт «Средства клиентов»

— Кт «Денежные средства и их эквиваленты»;

— в случае снятия денежных средств прочими физическими лицами (не клиентами кредитной организации):

— Дт «Средства в других финансовых институтах»

— Кт «Денежные средства и их эквиваленты».

Параграфы 47-48 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В соответствии с российской практикой учета сумма налога на прибыль рассчитывается по действующей в этом периоде ставке налога на прибыль. Например, налог на прибыль за 2008 год считается исходя из 24%, а начиная с 1 января 2009 года — исходя из ставки 20%. В соответствии с требованиями МСФО отложенные налоговые активы и обязательства должны оцениваться по ставкам налога, которые предполагается применять к периоду реализации актива или погашения обязательства на основе ставок налога (и налогового законодательства), которые действовали или в основном действовали на отчетную дату. Таким образом, в финансовой отчетности по МСФО за год, заканчивающийся 31 декабря 2008 года, сумма налога на прибыль должна быть посчитана исходя из ставки налога 20%. Отметим, что эта ошибка носила системный характер при составлении отчетности за 2008 год.

Стандарты разрешают применять новую ставку налога на прибыль даже в том случае, если она еще не узаконена официальным документом, а существует только твердое намерение государственных органов ее изменить.

Параграфы 31-42 МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — Модель переоценки

Объект основных средств, справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых

Международные стандарты отчетности

Необходимость в переоценке объектов основных средств, справедливая стоимость которых претерпела незначительные изменения, может возникать один раз в 3-5 лет.

накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценки должны производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату.

Частота проведения переоценок зависит от изменений в справедливой стоимости основных средств. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенно отличается от его балансовой стоимости, необходима дополнительная переоценка.

Справедливая стоимость некоторых объектов основных средств может быть предметом значительных и произвольных колебаний, поэтому они требуют ежегодной переоценки. Такие частые переоценки не требуются для объектов основных средств, справедливая стоимость которых претерпела незначительные изменения.

Переоценка объектов основных средств в рамках одного класса производится одновременно, чтобы избежать избирательной переоценки активов, а также представления в отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по разным оценкам.

Класс активов может переоцениваться по скользящему графику при условии, что переоценка производится в течение короткого времени, а результаты постоянно обновляются.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственных средств акционеров (участников) как «Фонд переоценки основных средств», который включается в собственные средства акционеров (участников) и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Однако увеличение балансовой стоимости актива должно признаваться в качестве дохода, а не в составе резерва на переоценку в том случае, если оно компенсирует уменьшение балансовой стоимости того же актива, признанное ранее как расход.

Положительная переоценка основных средств по справедливой стоимости является основанием для возникновения отложенного налогового обязательства и отражения в составе собственных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16.

Анализ ошибок, выявленных при составлении финансовой отчетности

Если балансовая стоимость актива превышает его переоцененную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его переоцененной стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках текущего периода.

Переоцененная стоимость рассчитывается как оценочная возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

При потере стоимости основного средства его балансовая стоимость списывается до уровня его справедливой стоимости, так чтобы балансовая стоимость не превышала размера экономической выгоды от использования основного средства. Для отражения этого события в отчетности на размер списываемой части балансовой стоимости основного средства увеличивается убыток от переоценки с одновременным увеличением суммы накопленной амортизации.

Когда производится переоценка объекта основных средств, накопленная амортизация учитывается одним из следующих способов, каждый из которых приводит к тому, что чистая балансовая стоимость объекта становится равной его переоцененной стоимости:

— переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости. Этот метод часто используется, когда актив переоценивается до амортизированной восстановительной стоимости путем индексирования;

— списывается путем уменьшения валовой балансовой стоимости актива. Чистая балансовая стоимость переоценивается до переоцененной стоимости актива. Этот метод часто используется для зданий.

Переоценка основных средств по справедливой (рыночной) стоимости осуществляется кредитными организациями довольно часто. Во-первых, это показывает реальную стоимость находящегося в собственности кредитной организации имущества, во-вторых, увеличивает размер собственных средств (капитала) кредитной организации по международным и по российским стандартам бухгалтерского учета.

В результате произведенной переоценки основных средств их стоимость может как увеличиваться, так и уменьшаться.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16 (16р40) «…если балансовая стоимость актива уменьшилась в результате переоценки, то такое уменьшение подлежит признанию в прибыли или убытке. Однако убыток от переоценки должен дебетоваться непосредственно на капитал под заголовком “Прирост от переоценки” при наличии любого кредитового сальдо в приросте от переоценки в отношении

Переоценка основных средств по справедливой стоимости увеличивает размер собственных средств кредитной организации по международным и по российским стандартам бухгалтерского учета.

Международные стандарты отчетности

того же самого актива…». То есть в случае если уценка производится впервые, ее результат подлежит списанию на счета прибылей и убытков; если уценка осуществляется после признания переоценки по данному объекту, она списывается в уменьшение прироста от переоценки. Также не следует забывать, что сроки полезного использования по РПБУ и МСФО, как правило, отличаются, соответственно при отражении переоценки РПБУ в отчетности МСФО необходимо восстановить российскую амортизацию и начислить амортизацию МСФО на переоцененную стоимость объектов основных средств.

Переоценка основных средств, произведенная отечественными оценочными компаниями, может как признаваться, так и не признаваться в финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО. На практике решение о признании/непризнании независимой переоценки принимается аудитором после анализа отчета об оценке объекта недвижимости. Особое внимание при этом анализе следует уделять виду и способу расчета справедливой сто-

Согласно российским правилам бухгалтерского учета уценка объектов основных средств, то есть уменьшение их стоимости в результате переоценки, проводится следующим образом: «… сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке…» (п. 2.8.3 Приложения 10 к Положению № 302-П). Далее требованиями Положения № 302-П предусмотрен следующий порядок отражения уценки основных средств: «…вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости. В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов…». Таким образом, если уценка производится по объекту основных средств, переоцениваемому ранее, то сумма уценки зачисляется в дебет счета по учету прироста стоимости имущества. Однако требованиями Положения № 302-П не определено, каким образом следует отражать уценку основных средств, если переоценка объекта основных средств производится впервые: на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке или на лицевом счете по учету расходов.

имости объекта основных средств. На практике справедливая стоимость объекта основных средств может определяться либо по текущей (восстановительной) стоимости, либо по рыночной стоимости. В то же время бухгалтерский учет переоценки основных средств в соответствии с РПБУ подразумевает отражение в учете объектов основных средств только по текущей (восстановительной) стоимости. Как в этом случае быть с рыночной переоценкой стоимости основных средств и как правильно отразить ее в финансовой отчетности МСФО кредитных организаций? На эти вопросы мы сейчас попытаемся ответить.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Совершенно очевидно, если исходить из данных определений, что эти виды стоимости принципиально различаются между собой методами определения, следовательно, и в отчетности они должны отражаться по-разному. В российской практике на данную особенность редко обращают внимание и отражают любую переоценку основных средств в качестве переоценки по текущей (восстановительной) стоимости.

При отражении объекта основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с МСФО осуществляется следующий расчет:

1. Коэффициент пересчета = Текущая (восстановительная) стоимость / Первоначальная стоимость на дату переоценки.

2. Амортизация переоценки = Начисленная амортизация объекта основных средств на дату переоценки × коэффициент пересчета.

3. Фонд переоценки основных средств = (Переоцененная стоимость – Первоначальная стоимость на дату переоценки) – Амортизация переоценки.

При отражении объекта основных средств по рыночной стоимости в соответствии с МСФО осуществляется следующий расчет:

1. Остаточная стоимость на дату переоценки = Первоначальная стоимость на дату переоценки – Начисленная амортизация на дату переоценки

Международные стандарты отчетности

2. Фонд переоценки основных средств = Переоцененная стоимость – – Остаточная стоимость на дату переоценки

С точки зрения влияния на финансовую отчетность данная ошибка является существенной и приводит к искажению статьи «Фонд переоценки основных средств» и, следовательно, статьи «Собственный капитал».

Инвестиционная недвижимость – это объекты основных средств, целью использования которых является получение дохода в виде рентной платы.

Анализируя ошибки, связанные с учетом переоценки объектов основных средств, уточним один нюанс в части переоценки инвестиционной недвижимости. Напомним, что инвестиционная недвижимость — это объекты основных средств, целью использования которых является получение дохода в виде рентной платы. До момента признания объектов инвестиционной недвижимости переоценка учитывается в обычном порядке в соответствии с МСФО (IAS) 16; после переклассификации в объекты инвестиционной недвижимости переоценка подлежит отражению на счетах прибылей или убытков. Это не означает, что переоценка, уже числящаяся на счетах по учету собственного капитала по статье «Прирост от переоценки», подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Из этого следует, что финансовый результат от независимой переоценки, осуществленной после признания инвестиционной недвижимости, подлежит признанию в отчете о прибылях и убытках.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 33 (33p16) в отсутствие рыночных индикаторов справедливой стоимости, ввиду специфического характера объекта основных средств и из-за того, что подобные активы редко продаются отдельно от всего действующего предприятия, организации-покупателю, возможно, потребуется оценить справедливую стоимость, исходя из дохода или амортизированной восстановительной стоимости.

Пример 1

Результат первой переоценки был посчитан специалистами самой организации и подтвержден независимыми аудиторами, в результате чего была определена полная восстановительная стоимость здания. При последующих переоценках также была определена полная восстановительная стоимость объекта основных средств. Целесообразность определения именно данного вида стоимости должна закрепляться профессиональным суждением специалиста. На наш взгляд, предпочтительнее является рыночная стоимость объекта основных средств, хотя на практике она, как правило, выше восстановительной стоимости.

Анализ ошибок, выявленных при составлении финансовой отчетности

Параграфы 4, 20-24 МСФО (IAS) 17 «Аренда» – Первоначальное признание

Аренда — соглашение, по которому арендодатель в обмен на плату или серию платежей передает арендатору право пользования активом в течение уставного периода времени.

На начало срока аренды арендаторы обязаны признавать финансовую аренду в качестве активов и обязательств в своем балансе в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества или — если эти суммы ниже — дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае должна использоваться приростная ставка процента на заемный капитал арендатора. Любые первоначальные прямые затраты арендатора прибавляются к сумме, в которой признан актив.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17, если аренда классифицирована как финансовая, арендодателю необходимо списать имущество со своего баланса. Арендатор должен учесть полученные ценности у себя. В российском же учете актив может остаться на балансе лизингодателя по соглашению партнеров. В этом случае арендатор будет учитывать такое имущество на внебалансовом счете.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 (17p4) минимальные арендные платежи — платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора, за исключением условной арендной платы, сумм по оплате услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему, наряду со следующими суммами:

— для арендатора: любыми суммами, гарантированными арендатором или стороной, связанной с арендатором;

— для арендодателя: любой ликвидационной стоимостью, гарантированной арендодателю:

а) арендатором;

б) стороной, связанной с арендатором;

в) третьей стороной, не связанной с арендодателем, в финансовом отношении способной выполнить обязанности по гарантии.

Хотелось бы обратить внимание на то, что кредитная организация — лизингодатель учитывает вложения в операции финансовой аренды (лизинга) в качестве дебиторской задолженности. При первоначальном признании указанной дебиторской задолженности будущие минимальные арендные платежи «очищаются» на сумму НДС, поскольку сумма налога в данном случае ей возмещается лизингополучателем. В то же время, если кредитная организация выступает

Международные стандарты отчетности

в роли лизингополучателя, минимальные арендные платежи от НДС не «очищаются», а учитываются в стоимости объекта лизинга и списываются на расходы посредством амортизации.

При первоначальном признании финансовая аренда в отчетности арендатора признается равными суммами и как актив, и как обязательство в отношении будущих арендных платежей. Исключение составляет ситуация, когда арендатор при получении оборудования в лизинг понес дополнительные прямые затраты. Первоначальные прямые затраты представляют собой дополнительные издержки, связанные с подготовкой и заключением договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты ложатся на арендодателей в лице производителей или дилеров. Затраты, определенные как непосредственно связанные с деятельностью, осуществленной арендатором в связи с финансовой арендой, включаются в стоимость арендуемого актива. Примерами дополнительных затрат чаще всего служат расходы на транспортировку и расходы на доведение объекта лизинга до состояния пригодного для использования. Данные расходы в сумме арендных платежей не учитываются, а увеличивают общую стоимость арендованного актива в балансе арендатора.

Срок аренды — совокупность срока неаннулируемой аренды и последующих дополнительных периодов, на которые арендатор имеет право, если в начале срока аренды есть основания полагать, что арендатор воспользуется этим правом.

Дата принятия аренды — это более ранняя из следующих дат: даты договора аренды или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды. Именно на эту дату:

— аренда классифицируется как операционная или финансовая;

— в случае финансовой аренды определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока аренды.

Началом срока аренды считается дата, с которой арендатор получает возможность осуществлять свое право на использование арендуемого актива. Это — дата первоначального признания аренды (т.е. признания соответствующих активов, обязательств, дохода или расходов, возникающих в связи с арендой).

Типичной ошибкой при расчете стоимости вложений в финансовую аренду (лизинг) является неправильное определение даты начала срока аренды (лизинга).

Пример 2

При построении графика минимальных арендных платежей в качестве начала срока аренды была определена дата первого лизингового платежа, хотя согласно условиям договора срок его действия начинался с даты подписания, намного более ранней, чем дата уплаты первого лизингового платежа. В российской практике, как правило,

Анализ ошибок, выявленных при составлении финансовой отчетности

не возникают ситуации, при которых дата принятия обязательств отличается от даты заключения договора. В качестве даты принятия обязательств может рассматриваться момент подписания соглашения о намерениях.

Для расчета стоимости дисконтированных минимальных лизинговых платежей нужно определить ставку дисконтирования. Ставка процента, подразумеваемая в договоре об аренде, — это ставка дисконта, применение которой на дату принятия аренды обеспечивает положение, при котором общая дисконтированная сумма минимальных арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости равняется сумме справедливой стоимости арендованного актива и первоначальных прямых затрат арендодателя (17р4). Приростная ставка процента на заемный капитал — это ставка процента, которую арендатору пришлось бы платить по аналогичной аренде, или, если таковую определить невозможно, ставка на дату принятия аренды, которую арендатор должен был бы платить по займам, полученным на такой же срок и при том же обеспечении, в объеме, необходимом для покупки актива (17р4).

Минимальные арендные платежи подлежат разнесению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты в обязательном порядке должны распределяться по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата в обязательном порядке подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Наибольшую сложность в вопросе аренды вызывает учет авансов, уплачиваемых лизингополучателем за объект лизинга. На данный момент этот вопрос является предметом дискуссий. Как правило, сумма аванса уплачивается единовременно после заключения договора лизинга и учитывается либо на счете по расчетам с поставщиками, подрядчиками, либо на счете по учету расходов будущих периодов. При построении графика минимальных арендных платежей этот поток учитывается, а в финансовой отчетности МСФО делается следующая корректирующая проводка:

— Дт «Прочие активы»

— Кт «Денежные средства и их эквиваленты» —

на сумму авансовых платежей по договору лизинга.

Трудность заключается в том, каким образом следует учитывать аванс в графике минимальных арендных платежей — единовременно или пропорционально сроку финансовой аренды в разрезе сроков

На сегодняшний день в вопросе аренды дискуссионным является учет авансов, уплачиваемых лизингополучателем за объект лизинга

Международные стандарты отчетности

уплаты лизинговых платежей. По нашему мнению, этот вопрос до сих пор остается открытым.

Определение справедливой стоимости объектов лизинга в соответствии с российскими реалиями вызывает наибольшую сложность. Согласно требованиям МСФО (IAS) 17 (17p4) справедливая стоимость — та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Чаще всего рыночная стоимость объекта лизинга устанавливается экспертным методом в результате анализа существующих рыночных цен на аналогичное имущество. Если исходить из практики, в качестве справедливой стоимости объектов лизинга может быть использована:

— независимая оценка стоимости объектов лизинга;

— стоимость такого же оборудования по аналогичным сделкам на рынке.

Пример 3

Банком была рассчитана стоимость объекта лизинга с использованием метода дисконтирования минимальных арендных платежей. В ходе проверки удалось произвести рыночную оценку объекта лизинга. При оценке были использованы данные Интернета о рыночных ценах на аналогичное имущество. В результате всех проведенных расчетов справедливая стоимость оборудования оказалась меньше стоимости, определенной в договоре лизинга исходя из требований МСФО (IAS) 17 (17p20). Объект лизинга должен быть отражен по справедливой стоимости.

Такие ситуации возникают довольно часто, по этой причине при оценке стоимости объектов финансовой аренды (лизинга) необходимо проводить анализ рыночной стоимости (тест на наличие справедливой стоимости) получаемого в лизинг оборудования, при условии, что данное оборудование не является узкоспециализированным и в открытом доступе есть информация о его рыночной стоимости.