

**Общество с ограниченной ответственностью
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2022 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Руководству общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиций в аренду</p> <p>Начиная с 2022 года Общество применяет ФСБУ 25 «Аренда» (далее – «ФСБУ 25»), согласно которому чистые инвестиции в аренду проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью чистых инвестиций в аренду, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы представляют собой оценку руководством Общества ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по чистой стоимости инвестиций в аренду.</p> <p>Коллективная оценка ОКУ основывается на моделях, использующих параметры кредитного риска, разработанные Обществом и присваиваемые отдельным группам активов. Индивидуальная оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>В Примечании 3.5 «Резервы и оценочные обязательства», в Примечании 4.1 «Чистая стоимость инвестиций в аренду», включенных в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах представлена информация о резерве под обесценение чистых инвестиций в аренду.</p>	<p>Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резервов на предмет их соответствия МСФО 9.</p> <p>Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также аналитические процедуры, включающие проверку на разумность в отношении компонентов, на основе которых выполняется оценка ОКУ, и процедуры по существу.</p> <p>Система распределения чистой стоимости инвестиций в аренду на три «этапа», определенных в МСФО 9, имеет важное значение для оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов.</p> <p>Мы оценили политику, применяемую Обществом в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2022 год, Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2022 года (но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2022 год, Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2022 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – А. В. Бойко.

23 марта 2023 года

Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту Да
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХНОЛОГИИ ДОВЕРИЯ - АУДИТ"
Идентификационный номер налогоплательщика
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Коды	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2022
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКФС/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

ИНН	7705051102
ОГРН/ОГРНИП	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.2	Нематериальные активы	1110	4 655	7 145	2 875
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.3	Основные средства	1150	929 188	943 936	185 638
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	58 914	559 267	559 276
4.7.1	Прочие внеоборотные активы	1190	50 236 154	34 422 365	23 161 857
	Итого по разделу I	1100	51 228 911	35 932 713	23 909 646
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.4	Запасы	1210	113 710	117 147	249 990
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	796	19 281	18 861
4.5	Дебиторская задолженность	1230	56 383 124	41 501 567	31 225 284
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	956 318	2 490 187	1 261 481
4.7.2	Прочие оборотные активы	1260	1 651 405	1 081 870	749 445
	Итого по разделу II	1200	59 105 353	45 210 052	33 505 061
	БАЛАНС	1600	110 334 264	81 142 765	57 414 707

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	150 000	150 000	150 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	11 779 696	8 790 039	6 853 145
	Итого по разделу III	1300	11 929 698	8 940 041	7 003 147
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.9.1	Заемные средства	1410	49 770 929	37 669 574	24 470 896
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
4.7.3	Прочие обязательства	1450	593 965	687 228	-
	Итого по разделу IV	1400	50 364 894	38 356 802	24 470 896
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.9.1	Заемные средства	1510	38 512 370	27 088 437	21 483 976
4.10	Кредиторская задолженность	1520	8 315 418	5 899 980	4 327 665
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.11	Оценочные обязательства	1540	1 054 155	741 998	103 184
4.7.4	Прочие обязательства	1550	157 729	115 507	25 839
	Итого по разделу V	1500	48 039 672	33 845 922	25 940 664
	БАЛАНС	1700	110 334 264	81 142 765	57 414 707

Руководитель _____ Корчагов Д.В.
23 марта 2023 г.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л.Н.



**Отчет о финансовых результатах
за 2022 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Коды	
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31.12.2022
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКПО/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	14 875 707	10 579 165
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(8 516 509)	(5 260 719)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	6 359 198	5 318 446
2.2.2	Коммерческие расходы	2210	(46 867)	(58 915)
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(3 049 037)	(3 135 421)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 263 294	2 124 110
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	214 722	63 409
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	1 551 175	1 382 086
2.2.3	Прочие расходы	2350	(1 285 099)	(1 146 531)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 744 092	2 423 074
	Налог на прибыль	2410	(750 283)	(486 180)
5.1.2	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(249 930)	(486 171)
	отложенный налог на прибыль	2412	(500 353)	(9)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 993 809	1 936 894

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО			
	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	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 993 809	1 936 894
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Корчагов Д.В.
23 марта 2023 г.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л.Н.



**Отчет об изменениях капитала
за 2022 г.**

Форма по ОКУД	0710004
1 (число, месяц, год)	31.12.2022
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
по ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
 Организационно-правовая форма/форма собственности:
 Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.

1. Движение капитала

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
				5	6	7				
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	150 000	-	-	-	2	6 853 145	7 003 147	
	За 2021 г.									
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	1 936 894	1 936 894	
	в том числе:									
	чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	1 936 894	1 936 894	
	переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-	-	
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала									
	дополнительный выпуск акций	3213	x	x	-	x	-	-	-	
	увеличение номинальной стоимости акций	3214	-	x	-	x	-	x	-	
	реорганизация юридического лица	3215	-	x	-	x	-	-	-	
	размещение выкупленных акций (долей)	3216	-	-	-	-	-	-	-	
	формирование уставного капитала	3217	x	-	x	x	-	x	-	
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-	-	
	в том числе:									
	убыток	3221	x	x	x	x	-	-	-	
	переоценка имущества	3222	x	x	-	x	-	-	-	
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала									
	уменьшение номинальной стоимости акций	3223	x	x	-	x	-	-	-	
	уменьшение количества акций	3224	-	x	-	x	-	-	-	
	реорганизация юридического лица	3225	-	-	-	x	-	-	-	
	дивиденды	3226	-	-	-	-	-	-	-	
	выкуп собственных акций (долей)	3227	x	x	x	x	-	-	-	
	Изменение добавочного капитала	3228	x	-	x	x	-	x	-	
	Изменение резервного капитала	3230	x	x	-	x	-	-	x	
	Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	150 000	-	-	-	2	8 790 039	8 940 041	
	За 2022 г.									
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	2 993 809	2 993 809	
	в том числе:									
	чистая прибыль	3311	x	x	x	x	-	2 993 809	2 993 809	
	переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-	-	
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала									
	дополнительный выпуск акций	3313	x	x	-	x	-	-	-	
	увеличение номинальной стоимости долей	3314	-	x	-	x	-	x	-	
	реорганизация юридического лица	3315	-	x	-	x	-	-	-	
	размещение выкупленных акций (долей)	3316	-	-	-	-	-	-	-	
	формирование уставного капитала	3317	x	-	x	x	-	x	-	
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	(4 152)	(4 152)	
	в том числе:									
	убыток	3321	x	x	x	x	-	(4 152)	(4 152)	
	переоценка имущества	3322	x	x	-	x	-	-	-	
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала									
	уменьшение номинальной стоимости акций	3323	x	x	-	x	-	-	-	
	уменьшение количества акций	3324	-	x	-	x	-	-	-	
	реорганизация юридического лица	3325	-	-	-	x	-	-	-	
	дивиденды	3326	-	-	-	-	-	-	-	
	выкуп собственных акций (долей)	3327	x	x	x	x	-	-	-	
	Изменение добавочного капитала	3328	x	-	x	x	-	x	-	
	Изменение резервного капитала	3330	x	x	-	x	-	-	x	
	Величина капитала на 31 декабря 2022г.	3300	150 000	-	-	-	2	11 779 696	11 929 698	

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
				за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал - всего					
	до корректировок	3400	8 671 478	1 311 415	-	9 982 893
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	(1 668 331)	(625 479)	-	(1 042 852)
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	7 003 147	1 936 894	-	8 940 041
	в том числе:					
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
	до корректировок	3401	8 521 476	1 311 415	-	9 832 891
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	(1 668 331)	625 479	-	(1 042 852)
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	6 853 145	1 936 894	-	8 790 039
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставный, резервный					
	до корректировок	3402	150 002	-	-	150 002
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
	после корректировок	3502	150 002	-	-	150 002

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	11 929 698	8 940 041	7 003 147

Руководитель:  Курочкин Д.В. Главный бухгалтер:  Чепурская Л.Н.

23 марта 2023г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2022 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710005
по ОКПО	31.12.2022
ИНН	50875927
по ОКВЭД 2	7826705374
	64.91
по ОКПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	90 397 164	78 110 129
	в том числе:			
5.2	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	89 014 247	77 594 083
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	1 382 917	516 046
	Платежи - всего	4120	(115 272 594)	(95 691 915)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(101 919 170)	(87 886 132)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 829 145)	(1 628 732)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(7 461 186)	(4 447 765)
	налога на прибыль организаций	4124	(334 953)	(534 177)
5.2	прочие платежи	4129	(3 728 140)	(1 195 109)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(24 875 430)	(17 581 786)
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	254 585	10 640
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	254 585	10 640
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(9 313)	(39 708)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(9 313)	(39 708)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	245 272	(29 068)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	94 463 584	61 206 653
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	94 463 584	61 206 653
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-
	Платежи - всего	4320	(71 366 818)	(42 367 078)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(71 213 548)	(42 352 795)
5.2	прочие платежи	4329	(153 270)	(14 283)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	23 096 766	18 839 575
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(1 533 392)	1 228 721
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 490 187	1 261 481
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	956 318	2 490 187
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(477)	(15)

Руководитель (подпись) _____ Корчагов Д.В.
23 марта 2023 г.

Главный бухгалтер (подпись) _____ Чепуровская Л.Н.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 ГОД**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью
"Балтийский лизинг"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность по
финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**

Организационно-правовая форма/форма собственности

**Общество с ограниченной ответственностью/Частная
собственность**

Единица измерения: **тыс. руб.**

	Коды
Дата (число, месяц, год)	31.12.2022
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	4
1.1	Информация об Обществе	4
1.2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	6
1.3	Управление финансовыми рисками	7
2.	СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	9
2.1	Структура доходов Общества	9
2.1.1	Выручка от основного вида деятельности:	9
2.1.2	Прочие доходы и проценты к получению:	9
2.2	Структура расходов Общества	10
2.2.1	Себестоимость продаж (прямые расходы):	10
2.2.2	Управленческие и коммерческие расходы:	10
2.2.3	Прочие расходы:	10
3.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
3.1	Учет основных средств	11
3.1.1	Состав и оценка	11
3.1.2	Амортизация основных средств	11
3.1.3	Выбытие основных средств	11
3.2	Учет чистых инвестиций в аренду	12
3.3	Учет нематериальных активов	12
3.4	Учет доходов и расходов	13
3.4.1	Доходы по обычным видам деятельности	13
3.4.2	Расходы по обычным видам деятельности	13
3.4.3	Порядок признания доходов и расходов	14
3.5	Резервы и оценочные обязательства	14
3.5.1	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам под чистые инвестиции в лизинг	14
3.5.2	Резерв по сомнительным долгам	14
3.5.3	Оценочное обязательство	15
3.7	Учет актива права пользования и обязательств по аренде	17
3.7.1	Актив права пользования	17
3.7.2	Обязательство по аренде	17
3.8	Денежные средства и их эквиваленты	18
3.9	Забалансовый учет	18
3.10	Дополнения и изменения в Учетную политику	19
3.11	Корректировки показателей бухгалтерской отчетности Общества в результате изменений учетной политики в 2022 году	20
4.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	21
4.1	Чистая стоимость инвестиций в аренду	21
4.2	Нематериальные активы	22
4.3	Основные средства	22
4.4	Запасы	23
4.5	Дебиторская задолженность	23
4.5.1	Краткосрочная дебиторская задолженность	23
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	23
4.6.1	Денежные средства и денежные эквиваленты	23
4.6.2	Депозитные счета	24
4.7	Прочие расшифровки	24
4.7.1	Прочие внеоборотные активы	24

4.7.2 Прочие оборотные активы.....	24
4.7.3 Прочие долгосрочные обязательства	25
4.7.4 Прочие краткосрочные обязательств	25
4.8 Капитал и резервы	25
4.8.1 Капитал и резервы	25
4.8.2 Дивиденды	25
4.9 Кредиты, займы	25
4.9.1 Заемные средства	25
4.9.2 Прочая информация о кредитах и займах.....	27
4.10 Кредиторская задолженность	28
4.11 Оценочные обязательства	28
5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	28
5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах».....	28
5.1.1 Проценты по кредитам и займам	28
5.1.2 Налог на прибыль	29
5.2 Отчет о движении денежных средств.....	29
5.2.1 Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств».....	29
5.2.2 Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»	30
6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	30
6.1 Забалансовые счета	30
6.1.1 Арендованные основные средства	30
6.1.2 Обеспечения полученные и выданные	30
6.2 Условные обязательства	30
6.3 События после отчетной даты	31
6.4 Инвентаризация	31
6.5 Информация по сегментам	31
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	32
7.1 Состав связанных сторон.....	32
7.2 Операции со связанными сторонами	33
Приложение 1.....	35
Приложение 2.....	38
Приложение 3.....	41

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 года

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190103, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

В 2012 г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга.

В 2019 г. Общество переведено в ФНС № 12 по крупнейшим налогоплательщикам с присвоением КПП 785150001

Коды статистики

по ОКПО 50875927

по ОКВЭД 2 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2022 г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Доллар США	70,3375	74,2926	73,8757
Евро	75,6553	84,0695	90,6824

Состав бухгалтерской отчетности за 2022 г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Численность персонала Общества

Среднесписочная численность работающего персонала Общества с учетом сотрудников, работающих по совместительству, составила:

- за 2022 г. – 1 199 человек;
- за 2021г. – 1 205 человек;
- за 2020г. – 1 141 человек.

Основной управленческий персонал Общества

Генеральный директор - Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор - Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор - Наймарк Владимир Петрович

Руководители дивизионов, дирекций, главный бухгалтер, заместители директоров.

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган Общества: генеральный директор.

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Филиалы

В 2022 г. Общество зарегистрировало:

- филиал в г. Братск 09.02.2022 г.;
- филиал в г. Нижний Тагил 09.02.2022 г.;
- филиал в г. Кострома 09.02.2022 г.;
- филиал в г. Ханты-Мансийск 09.02.2022 г.

В 2022 г. Общество закрыло:

- нет

Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	76	72	72

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

К основным факторам, оказавшим влияние на финансовые результаты деятельности Общества, можно отнести следующие:

- В 2022 году российская экономика была подвержена высокому санкционному давлению. После начала специальной военной операции в I-II квартале 2022 года российский рынок покинули многие производители автомобилей, спецтехники и оборудования. Это усугубило существующий дефицит имущества и привело к усилению роста цен.
- Банк России для поддержки курса рубля и предотвращения роста цен в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20 п.п. С апреля ставка снижалась шесть раз и концу 2022 года составила 7,5%. По данным Росстата, инфляция в 2022 году показала рекордный рост и составила 11,94%. Основные пики пришлись на февраль и март.
- Из-за обострения геополитической обстановки под санкции попали крупнейшие банки РФ, что усилило возможность применения вторичных санкций для иного российского бизнеса.
- В результате вынужденной перестройки бизнес-процессов удлинились логистические маршруты, появились дополнительные посредники, изменились условия расчетов с поставщиками, была легализована и запущена технология параллельного импорта.
- Уход брендов, рост цен, санкционное давление привели к усилению доли китайских производителей на российском рынке автомобилей и спецтехники, а также к росту рынка имущества бывшего в употреблении.
- На фоне общей экономической турбулентности рынок российского лизинга также показал спад. Наибольшие потери в структуре нового бизнеса пришлись на корпоративные сегменты, а также на лизинг легковых авто. Вместе с иностранными производителями имущества и авто российский рынок покинули некоторые иностранные лизингодатели, что привело к перераспределению их доли в структуре нового бизнеса среди оставшихся крупных игроков.
- Укрепление тренда на развитии дополнительных услуг, которые Общество предлагает лизингополучателям в рамках договоров финансового и операционного лизинга. Результаты опросов, проведенных среди клиентов в 2021 году, подтверждают востребованность дополнительных опций.

- Также рынок продолжает трансформироваться с технологической точки зрения. Цифровые инструменты, внедрение которых в 2020-2021 году было простимулировано пандемией, сегодня продолжают совершенствоваться и актуализироваться за счет нового функционала.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

1.3 Управление финансовыми рисками

В связи со 100% участием АО "Балтийский лизинг" в ООО "Балтийский лизинг" и наличием сильного влияния деятельности обеих компаний друг на друга, риски деятельности рассматриваются в целом по Группе. Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

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

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и групп взаимосвязанных клиентов, мониторинга за утилизацией выделенных лимитов, контрольных показателей (риск-метрик), а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками, Отдел экспертизы лизинговых проектов. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Общества возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Общество обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

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

Валютный риск. Группа проводит ежемесячный мониторинг остатков по счетам для выявления открытой валютной позиции (ОВП). Применяемая Группой политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

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

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

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

Договоры финансового лизинга Группы финансируются привлеченными средствами (кредиты, размещение облигаций) и собственными средствами. Привлечение заемных средств через размещение облигационных займов является инструментом кредитования с минимальными рисками. Ставка купона и амортизация определяются на этапе размещения и не подлежат пересмотру. По условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы по части кредитных договоров существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на ежемесячной основе.

Группа имеет достаточный запас ликвидности. Активы Группы являются диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их. Для формирования текущего портфеля пассивов Группа использовала диверсифицированные источники средне- и долгосрочного кредитования, перекрывающие по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия усиливают ликвидную позицию и создают все возможности для обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю.

Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Общество располагает всеми необходимыми технологическими возможностями для бесперебойной работы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

2. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	14 220 142	9 473 656
Дополнительные лизинговые услуги	620 867	1 100 590
Доход от операционной аренды	34 698	4 919
Итого	14 875 707	10 579 165

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	967 075	866 733
Полученное страховое возмещение	304 934	274 628
Доходы по депозитным вкладам, счетам	214 722	63 409
Прочие доходы	159 313	123 795
Штрафные санкции, начисленные по договорам	119 853	116 930
Итого	1 765 897	1 445 495

В состав прочих доходов включены доходы от списания кредиторской задолженности, движение резерва, курсовые разницы и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам	7 735 952	4 396 421
Расходы на страхование	570 745	742 030
Расходы по лизинговому имуществу*	101 725	66 390
Прочие расходы**	76 790	50 980
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	31 297	4 898
Итого	8 516 509	5 260 719

*В состав расходов по лизинговому имуществу такие расходы как: осмотр, сопровождение приема-передачи лизингового имущества, установка оборудования на имущество, услуги доставки документов, нотариальные тарифы и пр.

**В состав прочих прямых расходов включены услуги финансирующих банков и иные расходы по обслуживанию транспортных средств, являющихся предметами лизинга.

2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы:

Статья расходов	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Управленческие расходы, в т.ч.:	3 049 037	3 135 421
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	2 639 542	2 718 189
вознаграждение основному управленческому персоналу	455 630	357 069
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	334 399	321 830
Прочие расходы	30 538	29 002
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	28 843	49 431
Аудиторские, консультационные услуги	15 715	16 969
Коммерческие расходы, в т.ч.:	46 867	58 915
Расходы на рекламу	34 567	46 305
Представительские расходы	12 300	12 610
Итого	3 095 904	3 194 336

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на командировки, страхование, налоги и т.д.

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2022г., тыс. руб.	2021г., тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	699 733	694 801
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	275 903	264 470
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, оценочное обязательство по судебным разбирательствам)	155 120	105 438
Курсовые разницы	77 232	8 444
Списание недостач и потерь	34 554	13 092
Иные расходы	26 344	43 610
Расходы по изъятому имуществу	16 213	16 676
Итого	1 285 099	1 146 531

В состав иных расходов включены расходы по изъятому имуществу, курсовые разницы и т.д.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020.

Основные средства, стоимостью до 100 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию.

3.1.1 Состав и оценка

В составе основных средств отражены транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, включая основные средства переданные в операционную аренду. Аренда считается операционной, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

При признании объектов основных средств используется стоимостной лимит 100 тыс. рублей за единицу, который установлен Обществом с учетом существенности информации об объектах, имеющих стоимость ниже данного лимита.

Приобретенные объекты, имеющие первоначальную стоимость менее установленного стоимостного лимита, учитываются в составе запасов до передачи объектов в эксплуатацию.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации, и обесценения.

3.1.2 Амортизация основных средств

Амортизация начисляется линейным способом по всем группа основным средств. Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных Обществом с учетом ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов; ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств; планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

3.1.3 Выбытие основных средств

Финансовый результат от выбытия основных средств (разница между доходом и расходом, возникшими в результате выбытия) отражен в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов. Переоценка основных средств не производится.

3.2 Учет чистых инвестиций в аренду

Учет чистых инвестиций в аренду (далее «чистая инвестиция в лизинг») ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018.

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и другими Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются затраты Общества, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг.

Выбытие предметов лизинга из состава чистых инвестиций осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки);
- досрочный выкуп имущества и переход права собственности на имущество лизингополучателю;
- изъятие предмета лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей;
- утрата предмета лизинга по страховому случаю;
- недостача, выявленная по результатам инвентаризации;
- возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

3.3 Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в сумме понесенных расходов. Метод начисления амортизации – линейный.

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих доходов и расходов.

3.4 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности;
- прочие доходы и расходы.

3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- процентный доход от финансового лизинга и операционной аренде;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки;
- дополнительные лизинговые услуги.

Проценты, начисляемые по чистой инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены, в составе выручки.

Для расчета процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Процентная ставка определяется таким образом, чтобы приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды стала равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды. Доходы по операционной аренде признаются равномерно в составе выручки.

3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов:

1) Себестоимость продаж - прямые расходы по лизинговой деятельности:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, находящимся в операционной аренде;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;
- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

- 2) Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываемые по строке отчетности «Управленческие расходы».

3.4.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам, включая облигационные займы, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

3.5 Резервы и оценочные обязательства

3.5.1 Резерв по ожидаемым кредитным убыткам под чистую стоимость инвестиции в аренду

Резервы представляют собой оценку руководством Общества ожидаемых кредитных убытков по чистой стоимости инвестиций в аренду и создается Обществом в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями.

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на моделях, использующих параметры кредитного риска, разработанные Обществом и присваиваемые отдельным группам активов.

Резерв на коллективной основе создается путем разделения дебиторской задолженности на группы в зависимости от периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы в зависимости от статистики прошлых лет и применения условного коэффициента несобираемости дебиторской задолженности для каждой из групп.

Для оценки условного коэффициента несобираемости дебиторской задолженности проводится анализ предыдущего опыта погашения дебиторской задолженности контрагентами.

3.5.2 Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам по задолженности, не включенной в состав чистых инвестиций в аренду.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Сомнительным признается долг контрагента, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) контрагента.

На последнее число отчетного года проводится инвентаризация дебиторской задолженности в целях определения сомнительной задолженности.

В целях создания резерва рассматривается задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому контрагенту исходя из оценки финансового положения контрагента и перспектив погашения сомнительной задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что контрагент погасит долг частично.

Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг контрагента по одному из следующих оснований:

- истечение срока исковой давности;
- прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения - на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;
- ликвидация контрагента.

Неиспользованная часть резерва по итогам отчетного года переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму неиспользованного остатка. Положительная разница включается в состав прочих расходов.

3.5.3 Оценочное обязательство

3.5.3.1 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных.

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы в общем порядке.

Неиспользованное по итогам отчетного года оценочное обязательство переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого оценочного обязательства корректируется на сумму неиспользованного остатка и включается в состав управленческих расходов.

3.5.3.2 Оценочное обязательство на оплату предстоящих расходов

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам на покрытие убытков по судебным разбирательствам признаются оценочными обязательствами.

Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав прочих расходов той же датой.

3.5.3.3 Оценочное обязательство на выплату квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам на выплату квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год признаются оценочными обязательствами.

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав расходов.

3.6 Учет расходов по кредитам и займам

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются расходом.

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов проценты по кредитам и займам, полученным для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок), относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности. Суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж».

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Общества.

3.7 Учет актива права пользования и обязательств по аренде

3.7.1 Актив права пользования

Право пользование активом, полученным в аренду, отражается по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, объема (количества) арендуемых объектов), за вычетом сумм начисленной амортизации и убытка от обесценения. Первоначальная стоимость права пользования активом на дату получения предмета аренды включает: приведенную величину будущих арендных платежей, величину арендных платежей, оплаченных по состоянию на дату получения предмета аренды ; дополнительные затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях; величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Права пользования активами после принятия к учету оцениваются в соответствии с требованиями к учету схожих по характеру использования объектов основных средств в части амортизации и обесценения.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.

Право пользования активами включаются в состав строки 1150 «Основные средства».

3.7.2 Обязательство по аренде

Обязательства по аренде включаются в прочие обязательства Общества.

Обязательство по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Изменение величины обязательства по аренде в связи с изменениями: условий договора аренды; намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде, – относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования пересматривается. При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Обязательство по аренде включается в состав долгосрочных прочих обязательств в бухгалтерском балансе в состав строки 1450 «Прочие обязательства».

3.8 Денежные средства и их эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 1 месяца, денежные документы.

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов организации, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;
- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражены следующие однородные денежные потоки: НДС, движение между филиалами и ГО и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде включаются в состав денежных потоков по финансовой деятельности в строку 4329 «Прочие платежи». Оплата процентов, начисленных на обязательство по аренде, включена в денежные потоки по текущей деятельности по строке 4123 «Платежи процентов по долговым обязательствам». Платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде – включены в строку 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

В Обществе осуществляется переоценка валютных счетов на отчетную дату и на дату совершения операции с активами и обязательствами на валютных счетах.

3.9 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ. Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства» учитываются основные средства, арендованные Обществом;
- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражаются обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами.

3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2022г. утверждена Приказом № 262 от 30.12.2021г.

В учетную политику Общества на 2022г. внесены изменения в связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Основные дополнения по сравнению с порядком учета и представления в отчетности основных средств, действовавшим до 2022г., представлены ниже:

3.10.1 Учету по договорам, по условиям которых Общество является арендодателем (лизингодателем)

- Исключена зависимость порядка бухгалтерского учета объектов у одной стороны договора аренды от порядка учета у другой стороны этого же договора. Каждая сторона договора аренды организует и ведет бухгалтерский учет соответствующих объектов самостоятельно в порядке, установленном ФСБУ 25/2018;
- ФСБУ 25/2018 установлены критерии, соответствие которым определяет объект учета аренды. Объекты бухгалтерского учета, не отвечающие этим критериям, учитываются по правилам других федеральных стандартов бухгалтерского учета. Идентификация объектов учета аренды производится на раннюю из двух дат: дату предоставления предмета аренды или дату заключения договора аренды.
- В качестве арендодателя Общество ранее отражало активы, переданные аренду, следующим образом: долгосрочные вложения в составе доходных вложений в материальные ценности (при учете предмета лизинга на балансе Общества) и в составе прочих внеоборотные активы (при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя); краткосрочные вложения - в составе дебиторской задолженности (при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя).
- Общество в качестве арендодателя ранее признавало в составе выручки всю сумму лизингового платежа по договору финансовой аренды. Расходом признавалась сумма списания инвестиционных вложений (при учете на балансе лизингополучателя) и амортизация предметов финансовой аренды (при учете на балансе Общества).
- С 2022 г. Общество подразделяет аренду на финансовую и операционную. Аренда считается финансовой, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Если такие выгоды и риски не переходят к арендатору, аренда рассматривается в качестве операционной.
- Учет финансовой аренды предполагает признание в качестве актива чистой инвестиции в аренду, которая отражается в составе строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочные вложения) и в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность» (краткосрочные вложения). Доходы при этом признаются в виде процентных начислений по этой инвестиции.
- Предметы лизинга, переданные в операционную аренду, отражаются в составе строки 1150 «Основные средства». Доход по арендным платежам по операционной аренде признается равномерно или на основе иного систематического подхода, отражающего характер использования арендатором экономических выгод от предмета аренды.
- Договоры, в которых Общество является арендодателем, в соответствии с п. 49 указанного стандарта применен ретроспективный способ изменения учетной политики.

3.10.2 Учету по договорам, по условиям которых Общество является арендатором

- По договорам аренды, по условиям которых Общество является арендатором, руководствуясь п. 50 указанного стандарта Общество единовременно по состоянию на 01.01.2022г. признало право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль.
- Арендатор отражает в бухгалтерском учете право пользования активом и обязательство по аренде. Право пользования активом амортизируется (за исключением случаев, когда схожие по характеру использования активы не амортизируются). Обязательство по аренде представляет собой обязательство по уплате арендных платежей в будущем и оценивается как суммарная приведенная стоимость этих платежей на дату оценки;
- Арендатор может применить упрощенный порядок учета договоров аренды, который допустим в отношении краткосрочной аренды и аренды малоценных объектов. Он не предполагает отражение в бухгалтерском учете арендатора права пользования активом и обязательства по аренде, ограничиваясь признанием расхода по арендным платежам (аналогично применяемому до 2022г. подходу – когда предмет аренды учитывался на балансе арендодателя).

3.11 Корректировки показателей бухгалтерской отчетности Общества в результате изменений учетной политики в 2022 году

3.11.1 Корректировки по переходу на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В отношении договоров аренды, согласно которым Общество является арендодателем и которые согласно ФСБУ 25/2018 классифицированы как финансовая аренда, был произведен ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской отчетности Общества на 31.12.2020 г., за 2020 г. и на 31.12.2021 г.

В связи с указанными изменениями сравнительных данных была скорректирована сравнительная информация в соответствующих разделах пояснений. См. Приложение 1.

В отношении договоров аренды, в которых Общество выступает в качестве арендатора, Общество не проводило корректировок прошлых периодов в связи с несущественностью изменений.

3.11.2 Корректировки по переходу с 2022г. на ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства» не проводились в связи с несущественностью изменений.

3.11.3 Корректировки показателей отчета об изменениях капитала

Показатели раздела I «Изменения капитала» отчета об изменениях капитала, пересчитанные в связи с эффектом единовременных корректировок по переходу на ФСБУ 25/2018, представлены по строке 3200 «Величина капитала на 31.12.2021 г. (с учетом корректировок)». Также скорректирован показатель по строке 3600 «Чистые активы» (раздел III «Чистые активы» отчета об изменениях капитала).

Кроме того, скорректированы показатели отчета об изменениях капитала в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей по состоянию на 31.12.2020 г., за 2021 г. и на 31.12.2021 г.

Результаты ретроспективной корректировки показателей бухгалтерской отчетности представлены в Приложении 1.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Чистая стоимость инвестиций в аренду

Расшифровка платежей по финансовой аренде к получению по срокам погашения:

Наименование	На 31.12.2022, тыс.руб.	На 31.12.2021, тыс.руб.	На 31.12.2020, тыс.руб.
1 год	57 103 291	44 750 217	34 286 765
2 года	34 894 170	24 971 678	18 129 510
3 года	16 969 667	10 692 607	6 868 065
4 года	5 396 770	2 822 398	1 206 088
5 лет	2 007 519	1 108 351	407 839
После 5 лет	4 103	113	5 788
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	116 375 520	84 345 364	60 904 055
Незаработанный доход по финансовой аренде	(21 208 733)	(13 107 157)	(9 327 026)
Резерв под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду	(164 539)	(148 618)	(115 974)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	95 002 248	71 089 589	51 461 055

Чистая стоимость инвестиции в аренду представлена в бухгалтерском балансе в составе строк 1190 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочная часть) и 1230 «Дебиторская задолженность» (краткосрочная часть).

Дата	Строка баланса*	Чистая стоимость инвестиций в аренду	На 31.12. соответствующего года, тыс. руб.
31 декабря 2022 года	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	50 088 914
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	44 913 335
Итого			95 002 249
31 декабря 2021 года	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	34 386 213
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	36 703 376
Итого			71 089 589

*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части чистой стоимости инвестиций в аренду.

4.2 Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» отражены нематериальные активы:

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Корпоративные фильмы, Интернет-сайт	2022	5 394	(5 267)	-	-	-	(128)	5 394	(5 395)
	2021	5 394	(4 916)	-	-	-	(351)	5 394	(5 267)
Мобильное приложение Балтийский лизинг	2022	5 819		-			(1 164)	5 819	(1 164)
	2021	-	-	5 819	-	-	-	5 819	-
Программное обеспечение	2022	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
	2021	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
Система ЮЗДО	2022	3 595	(2 396)	-	-	-	(1 198)	3 595	(3 594)
	2021	3 595	(1 198)	-	-	-	(1 198)	3 595	(2 396)
Иные виды	2022	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
	2021	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
Итого Нематериальные активы	2022	15 924	(8 779)				(2 490)	15 924	(11 269)
	2021	10 105	(7 230)	5 819			(1 549)	15 924	(8 779)

4.3 Основные средства

По строке 1150 «Основные средства, в т.ч. АПП» отражены собственные, арендованные основные средства и основные средства переданные в операционную аренду.

Группы основных собственных и арендованных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
машины и оборудование	2022	130 601	(77 265)	233	(14 021)	10 010	(9 182)	116 813	(76 437)
	2021	103 780	(64 854)	28 793	(1 972)	1 919	(14 330)	130 601	(77 265)
транспортные средства	2022	63 741	(51 038)	2 157	(39 986)	35 532	(9 604)	25 912	(25 110)
	2021	67 270	(44 442)	7 187	(10 716)	8 789	(15 385)	63 741	(51 038)
производственный и хозяйственный инвентарь	2022	4 514	(4 111)	-	(2 932)	2 791	(89)	1 582	(1 409)
	2021	4 544	(3 576)	-	(30)	30	(565)	4 514	(4 111)
земельные участки	2022	1 112	-	-	(1 112)	-	-	-	-
	2021	2 712	-	-	(1 600)	-	-	1 112	-
Итого собственные основные средства	2022	199 968	(132 414)	2 390	(58 051)	48 333	(18 875)	144 307	(102 956)
	2021	178 306	(112 872)	35 980	(14 318)	10 738	(30 280)	199 968	(132 414)
арендованные офисные здания и помещения*	2022	-	-	759 055	(60 300)	5 379	(139 120)	698 755	(133 741)
	2021	-	-	687 228	-	-	-	687 228	-
основные средства в операционной аренде	2022	203 407	(14 253)	440 896	(285 285)	12 258	(34 200)	359 018	(36 195)
	2021	126 340	(6 136)	237 608	(160 541)	1 630	(9 747)	203 407	(14 253)
Итого собственные, арендованные и в операционной аренде основные средства	2022	403 375	(146 667)	1 202 341	(403 636)	65 970	(192 195)	1 202 080	(272 892)
	2021	304 646	(119 008)	960 816	(174 859)	12 368	(40 027)	1 090 603	(146 667)

*Изменения за период показаны свернуто с учетом модификации договоров аренды.

Обесценения основных средств выявлено не было.

4.4 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, а также расходы будущих периодов (затраты на лицензии, права доступа, информационные системы и др.).

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступления и затраты	Выбыло	
расходы будущих периодов	2022	108 952	191 946	(199 495)*	101 403
	2021	69 679	92 782	(53 508)	108 952
материалы	2022	8 195	197 894	(193 782)	12 307
	2021	12 955	203 896	(208 656)	8 195
Итого Запасы	2022	117 147	389 840	(393 277)	113 710
	2021	82 634	296 678	(262 165)	117 147

* Долгосрочная часть расходов будущих периодов ранее показываемая в статье 1210 «Запасы» перенесена в 2022г. в статью 1190 «Прочие внеоборотные активы» (раздел 4.7.1 настоящих пояснений).

4.5 Дебиторская задолженность

4.5.1 Краткосрочная дебиторская задолженность

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	44 913 335	36 703 376	28 350 416
Задолженность по авансам выданным поставщикам	9 066 810	4 167 139	2 580 670
Расчеты с бюджетом	1 480 532	313 334	211
Прочие дебиторы	922 447	317 718	293 987
Итого	56 383 124	41 501 567	31 225 284

4.6 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.6.1 Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены остатки по счетам компании

Н Наименование показателя	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Расчетные счета	956 267	316 146	106 377
Депозитные счета	-	2 174 000	1 155 014

Прочие счета	51	41	90
Итого	956 318	2 490 187	1 261 481

4.6.2 Депозитные счета

В течение 2022 г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах

Период	Депозитные счета на начало периода, тыс. руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, тыс. руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, тыс. руб.	Депозитные счета на конец периода, тыс. руб.
2022	2 174 000	362 922 100	365 096 100	0
2021	1 155 014	237 321 430	236 302 444	2 174 000

Расшифровка сальдо денежных средств Общества на депозитных счетах в разрезе кредитных организаций по срокам возврата:

Банк	Валюта	На 31.12.2022, тыс. руб.		На 31.12.2021, тыс. руб.		На 31.12.2020, тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	-	-	2 174 000	10.01.2022	1 155 000	11.01.2021-14.01.2021
Брокерский счет (Московская биржа, индивидуальное обеспечение)	руб.	-	-	-	-	14	-
Итого		-	-	2 174 000	-	1 155 014	-

4.7 Прочие расшифровки

4.7.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	50 088 914	34 386 213	23 157 474
Долгосрочные расходы будущих периодов	132 250	-	-
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	14 990	36 152	4 383
Итого	50 236 154	34 422 365	23 161 857

4.7.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
НДС с авансов полученных	1 313 778	922 467	657 819
Изъятые предметы лизинга для продажи	304 772	121 575	-
Резервы под снижение стоимости изъятых предметов лизинга для продажи	(21 398)	(23 157)	-
Недостачи, выявленные на отчетную дату	54 253	60 985	91 626
Итого	1 651 405	1 081 870	749 445

4.7.3 Прочие долгосрочные обязательства

Расшифровка строки 1450 «Прочие долгосрочные обязательства»:

Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.
Обязательства по имуществу, находящемуся в долгосрочной аренде		
Номинальная величина будущих арендных платежей	821 165	988 347
Проценты по будущим арендным обязательствам	(140 907)	(200 553)
НДС по будущим арендным обязательствам	(86 293)	(100 566)
На конец отчетного года (строка 1450 бухгалтерского баланса)	593 965	687 228

4.7.4 Прочие краткосрочные обязательств

Расшифровка строки 1550 «Прочие краткосрочные обязательства»:

Наименование показателя	Прочие обязательства, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
НДС по авансам и предоплатам выданным	157 729	115 507	25 839

В бухгалтерском балансе авансы выданные и полученные отражены с учетом НДС.

4.8 Капитал и резервы

4.8.1 Капитал и резервы

Уставный капитал Общества составляет 150 000 тыс.руб.

Резервный капитал Общества создан в соответствии с учредительными документами в сумме 2 тыс. руб.

4.8.2 Дивиденды

Дивиденды в 2021 г., 2022 г. не начислялись и не выплачивались.

4.9 Кредиты, займы

4.9.1 Заемные средства

Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные займы и кредиты по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные займы и кредиты по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2022	37 669 574	64 897 083	(21 123 500)	(31 672 228)	49 770 929
	2021	24 470 896	42 760 090	(9 352 388)	(20 209 024)	37 669 574
займы и кредиты	2022	28 294 574	48 897 083	(21 123 500)	(26 697 228)	29 370 929
	2021	17 670 896	37 760 090	(9 352 388)	(17 784 024)	28 294 574
Облигационный заём	2022	9 375 000	16 000 000	-	(4 975 000)	20 400 000
	2021	6 800 000	5 000 000	-	(2 425 000)	9 375 000
Краткосрочные заемные средства - всего	2022	27 088 437	37 236 559	(57 484 853)	31 672 228	38 512 371
	2021	21 483 976	22 843 609	(37 448 172)	20 209 024	27 088 437
займы и кредиты	2022	24 524 981	29 362 701	(47 665 048)	26 697 228	32 919 862
	2021	15 099 052	18 447 188	(26 805 283)	17 784 024	24 524 981
Облигационный заём	2022	2 425 000	-	(2 425 000)	4 975 000	4 975 000
	2021	6 195 125	-	(6 195 125)	2 425 000	2 425 000
проценты по кредитам и займам	2022	138 456	7 873 858	(7 394 805)	-	617 509
	2021	189 799	4 396 421	(4 447 764)	-	138 456
Итого Заемные средства	2022	64 758 011	102 133 642	(78 608 353)	-	88 283 300
	2021	45 954 872	65 603 699	(46 800 560)	-	64 758 011

Все кредиты и займы получены в рублях.

В 2022 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П05, идентификационный номер: 4B02- 05- 36442- R- 001P от 12.07.2022 г., в количестве 3 (Три) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 (Три) миллиардов рублей, дата первичного размещения 14.07.2022 г., со сроком гашения в 3640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций - 01.07.2032 г. Величина процентной ставки по первому купону составляет 10,90% годовых. Размеры процентных ставок по 2 (Второму) и 3 (Третьему) купонам равны размеру процентной ставки по 1 (Первому) купону.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П06, идентификационный номер: 4B02- 06- 36442- R- 001P от 23.09.2022 г., в количестве 3 (Три) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 (Три) миллиардов рублей, дата первичного размещения 28.09.2022 г., со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций - 24.09.2025 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 10,90% годовых.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

- Биржевые облигации дополнительного выпуска №1 биржевых облигаций процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии БО-П06, Регистрационный номер дополнительного выпуска: 4B02-06-36442-R-001P от 29.11.2022 г. Цена размещения 1 бумаги - 100,00% от номинальной стоимости, что составляет 1000 руб. на 1 бумагу. Количество дополнительно размещенных бумаг - 10 000 000 шт. Объем дополнительного выпуска: 10 000 000 000, руб. Ставка: на 1-й купонный период установлена в размере - 10,90% годовых, на 2-й - 6-й купонный периоды равна ставке установленной на 1-й купонный период (10,90% годовых). Эффективная ставка дополнительного выпуска - 11.19%. Дата полного погашения дополнительного выпуска облигаций: 1092-й день с даты размещения основного выпуска - 24.09.2025 г.

Все действующие выпуски облигаций ООО «Балтийский лизинг» включены в раздел «Второй уровень» в списке ценных бумаг, допущенных к торгам.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

В 2022г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019 г. в сумме 1 800 000 000 (Один миллиард восемьсот миллионов) рублей.
- серии БО-П03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R-001P от 28.07.2020 г. в сумме 625 000 000 (Шестьсот двадцать пять миллионов) рублей.

В 2021 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер: 4B02-04-36442-R-001P от 24.08.2021 г., в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 30.08.2021 г., со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций - 26.08.2024 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 8,40% годовых.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

4.9.2 Прочая информация о кредитах и займах

В Приложении 2 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 3 приведена информация о данных суммах.

4.10 Кредиторская задолженность

- долгосрочная кредиторская задолженность - отсутствует;
- краткосрочная кредиторская задолженность Общества отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Краткосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб.		
	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	7 895 601	5 576 386	3 957 820
Расчеты с поставщиками	291 205	282 682	208 892
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	37 342	13 811	122 878
Задолженность перед персоналом	0	0	6 132
Прочая	91 270	27 101	31 943
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	8 315 418	5 899 980	4 327 665

4.11 Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» указаны обязательства по предстоящим отпускам и расходам.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Сформировано	Использовано	
Оценочное обязательство по отпускам	2022	73 848	182 942	(184 808)	71 982
	2021	65 371	170 251	(161 774)	73 848
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	2022	50 089	32 386	(53 102)	29 373
	2021	37 813	47 825	(35 549)	50 089
Оценочное обязательство по оплате годовых и квартальных премий	2022	172 484	418 950	(377 515)	213 919
	2021	-	172 484	-	172 484
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	2022	445 577	604 535	(311 231)	738 881
	2021	-	445 577	-	445 577
Итого Оценочные обязательства	2022	741 998	1 238 813	(926 656)	1 054 155
	2021	103 184	836 137	(197 323)	741 998

5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

5.1.1 Проценты по кредитам и займам

Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч. 20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр. 2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах».

5.1.2 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2022 г. и 2021 г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Наименование показателя	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	3 744 092	2 423 074
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(748 818)	(484 615)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(1 465)	(1 565)
Увеличение отложенного налогового актива	(502 623)	(1 849)
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	2 270	1 840
Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)	(249 930)	(486 171)

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

Наименование показателя	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
Отложенные налоговые активы		
На начало отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	(559 267)	(559 276)
Погашено в отчетном году (строка 2412 отчета о фин.результатах)	(500 353)	(9)
На конец отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	(58 914)	(559 267)

5.2 Отчет о движении денежных средств

5.2.1 Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2022 г., тыс. руб.	2021 г., тыс. руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:	89 014 247	77 594 083
Поступления от Минпромторг	488 150	319 832
4119 Прочие поступления, в том числе:	1 382 917	516 046
оплата по агентским и прочим договорам	680 865	766 701
страховое возмещение	311 924	261 921
проценты по овернайттам и остаткам на расчетных счетах	216 380	60 420
возвраты по налогу на прибыль	75 513	7 532
НДС (обороты отражены свернуто)	-	(825 256)
прочие	98 235	244 728
4129 Прочие платежи, в том числе:	3 728 140	1 195 109
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	836 594	761 891
комиссии	70 966	257
выплаты по агентским и прочим договорам	185 184	160 208
прочие	262 146	272 753
НДС (обороты отражены свернуто)	2 373 250	-

5.2.2 Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»

Отрицательное значение строки 4100 отчета о движении денежных средств «Сальдо денежных потоков от текущих операций» за 2022 и 2021 гг. объясняется тем, что сумма финансирования поставщиков превысила сумму авансов и платежей, полученных от лизингополучателей.

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Арендованные основные средства

Общество ведет учет основных средств, полученных по договору аренды (помещения, автомобили), на забалансовом счете 001.

Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	На 31.12.2020, тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	388 344	342 080	275 906

6.1.2 Обеспечения полученные и выданные

Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.	На 31.12.2020, тыс. руб.
Обеспечения полученные всего:	67 704 740	55 408 733	41 371 289
-поручительства третьих лиц	63 847 001	51 542 842	38 223 876
-залог имущества	3 851 339	3 838 361	3 143 413
-иные виды	6 400	27 530	4 000
Обеспечения выданные всего:	571 165	115 800	910 940
-залог имущества	40 800	40 800	782 547
-залог прав получения лизинговых платежей	423 178	75 000	128 393
-иные	107 187	-	-

Обеспечения полученные представляют собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга. Предметом залога могут выступать: легковые автомобили, грузовой транспорт, прицепы и полуприцепы, сельскохозяйственная техника, автобусы, строительное оборудование и техника, оборудование для производства и обработки стекла, дорожно-строительная техника, лесозаготовительное оборудование, другое имущество. Залогодатель не имеет права без согласия Общества отчуждать, видоизменять либо иным образом ухудшать состояние залогового имущества.

Обеспечения выданные представляют собой залог имущества, залог прав получения лизинговых платежей по привлеченным кредитам и облигационным займам Общества и иные виды обеспечения.

Залогодателю нельзя отчуждать, видоизменять, ухудшать состояние залога без соответствующего согласования залогодержателя.

6.2 Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 68 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые могут привести к потенциальным убыткам для Общества.

В Обществе действует система внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактической цены сделки.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация Обществом законодательства в применении к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими органами.

Общество считает, что его текущая интерпретация законодательства является правильной и что налоговые позиции Общества будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2022 г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 События после отчетной даты

События после отчетной даты, необходимые для раскрытия, отсутствуют.

6.4 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация основных средств (в т. ч. малоценных), остального имущества, прочих активов (Приказ № 151 от 13.09.2022 г.)

Инвентаризация проведена Обществом в срок до 01.12.2022 г.

Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

6.5 Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности.

Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

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

Общество анализирует активы отчетных сегментов на основе распределения лизингового

портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции.

Статьи дохода	Период	Сегменты, тыс. руб.		Итого, тыс.руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Процентные доходы по финансовому лизингу	2022	5 598 324	7 779 739	13 378 063
	2021	3 917 290	5 523 505	9 440 795
Возмещение доп. расходов по лизингу	2022	474 918	968 882	1 443 800
	2021	343 199	785 897	1 129 096
Выручка по договорам операционной аренды	2022	37 859	15 984	53 843
	2021	7 906	1 368	9 274
Прочие доходы (пени)	2022	50 304	69 549	119 853
	2021	54 813	62 117	116 930
Итого	2022	6 161 405	8 834 154	14 995 559
	2021	4 323 208	6 372 887	10 696 095

У Общества отсутствует возможность распределить остальные прочие расходы, активы/пассивы и денежные потоки по сегментам.

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

7.1 Состав связанных сторон

По состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, являлся Центральный банк РФ. Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Центральным банком РФ и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

Состав связанных сторон	
На 31.12.2022	На 31.12.2021
Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества	Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества
АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)	АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)
Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар	Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар

Состав прочих связанных сторон	
На 31.12.2021	ИНН
ПАО "Росгосстрах"	7707067683
Банк "ФК Открытие"	7706092528
ООО "Открытый лизинг"	7705906164
АО "ТОЧКА"	9705120864
ООО "Кама"	5916031750
ООО "Крупенниковский меловой карьер"	3614009177
АО "Птицефабрика "Комсомольская"	5917591459
Закрытое акционерное общество "Северо-Западная инвестиционно-промышленная компания"	7819020549
АО "Тихвинский вагоностроительный завод"	4715019631
Банк "Траст"(ПАО)	7831001567

Состав прочих связанных сторон	
На 31.12.2022	
Банк "Траст"(ПАО)	7831001567
АО "ТОЧКА"	9705120864
ООО "Кама"	5916031750
ООО "Крупенниковский меловой карьер"	3614009177
АО "Птицефабрика "Комсомольская"	5917591459

7.2 Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами.

Вид Операции	За 2022 г., тыс. руб.		За 2021 г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Прочие операции				
покупка изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	464 693	-	307 640	1 509 966
продажа изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	441 989	-	307 618	-
расходы по оплате страховых премий	-	195 246	-	506 819
признаны расходы по договорам страхования	-	144 682	-	479 532
передано имущество по договору субаренды (в том числе НДС)	1 486	-	1 353	-
Финансовые операции по займам полученным				
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	9 145 000	58 699 800	3 981 000	52 226 278
начислены проценты по займу	287 145	5 996 446	220 368	3 301 170
уплачены проценты по займу	287 145	5 996 446	220 368	3 301 170
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	8 134 000	57 649 838	4 656 000	31 486 241
выбыло из состава связанных сторон	-	51 260 362	-	-

В 2022 году в связи со сменой акционера кредитор Общества перестал быть его связанной стороной. В связи с чем дальнейшие операции с данным кредитором перестали являться операциями со связанными сторонами.

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг» за 2022 г. составило: получено 9 587 143 тыс. руб., перечислено 8 595 604 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс.руб	НДС, тыс,руб	ИТОГО, тыс.руб
Поступление			
текущей	368 453	73 690	442 143
финансовой	9 145 000	-	9 145 000
Итого	9 513 453	73 690	9 587 143
Платежи			
текущей	384 670	76 934	461 604
финансовой	8 134 000	-	8 134 000
Итого	8 518 670	76 934	8 595 604

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2022, тыс. руб.		На 31.12.2021, тыс. руб.		На 31.12.2020, тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	-	-	2 415 870	-	1 241 525
Дебиторская задолженность	1 489	6 471	-	603 686	3 999	371 081
Кредиторская задолженность	3 089	6 558	-	21 694	4 104	8 503
Заёмные средства	3 600 000	-	2 589 000	50 210 400	3 264 000	28 503 696
Обеспечения выданные	-	-	-	-	-	922 802

Генеральный директор

ООО «Балтийский лизинг»

Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер

ООО «Балтийский лизинг»

Чепуровская Л.Н.

23 марта 2023 г.



Корректировки показателей бухгалтерской отчетности за прошлые отчетные периоды

Расшифровка ретроспективной корректировки показателей отдельных статей Бухгалтерской отчетности Общества за 2020г. и 2021 г. в связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»:

Форма отчетности	Наименование строки	Код строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
	Корректировка показателей 2021 г				
Баланс	Основные средства	1150	67 554	876 382	943 936
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	5 779 041	(5 779 041)	0
	Отложенные налоговые активы	1180	298 554	260 713	559 267
	Прочие внеоборотные активы	1190	38 516 355	(4 093 990)	34 422 365
	Дебиторская задолженность	1230	47 372 225	(5 870 658)	41 501 567
	Прочие оборотные активы	1260	1 036 914	44 956	1 081 870
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 832 891	(1 042 852)	8 790 039
	Кредиторская задолженность	1520	5 900 573	(593)	5 899 980
	Прочие обязательства	1450+1550	115 507	687 228	802 735
	Доходы будущих периодов	1530	14 205 422	(14 205 422)	-
ОПУ	Выручка	2110	77 041 767	(66 462 602)	10 579 165
	Себестоимость продаж	2120	(72 269 365)	67 008 646	(5 260 719)
	Управленческие расходы	2220	(3 384 478)	249 057	(3 135 421)
	Прочие доходы	2340	1 382 092	(6)	1 382 086
	Прочие расходы	2350	(1 133 285)	(13 246)	(1 146 531)
	Налог на прибыль	2410	(329 810)	(156 370)	(486 180)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 311 415	625 479	1 936 894
ОИК	Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	8 671 478	(1 668 331)	7 003 147
	Увеличение капитала - всего:	3210	1 311 415	625 479	1 936 894
	в том числе чистая прибыль	3211	1 311 415	625 479	1 936 894
	Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	9 982 893	(1 042 852)	8 940 041
	Чистые активы	3600	9 982 893	(1 042 852)	8 940 041

Форма отчетности	Наименование строки	Код строки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
	Корректировка показателей 2020 г				
Баланс	Основные средства	1150	65 434	120 204	185 638
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	7 761 058	(7 640 854)	120 204
	Отложенные налоговые активы	1180	142 193	417 083	559 276
	Прочие внеоборотные активы	1190	24 214 375	(1 052 518)	23 161 857
	Дебиторская задолженность	1230	34 125 620	(2 900 336)	31 225 284
	Прочие оборотные активы	1260	697 515	51 930	749 445
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 521 476	(1 668 331)	6 853 145
	Кредиторская задолженность	1520	4 351 336	(23 671)	4 327 665
	Доходы будущих периодов	1530	9 432 695	(9 432 695)	-

Основные изменения итоговых значений отчетности представлены ниже:

Бухгалтерский баланс

- По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» ранее отражалась остаточная стоимость всего лизингового имущества, учтенного на балансе Общества. С введением ФСБУ 25/2018 в данной строке не учитывается лизинговое имущество, переданное в аренду. Ниже указан порядок отражения финансовой аренды. Имущество, переданное в операционную аренду, отражено в составе строки 1150 «Основные средства».
- По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» ранее отражалась долгосрочная задолженность по договорам лизинга при учете на балансе лизингополучателя. С 2022 г. по данной строке отражается долгосрочная чистая инвестиция в лизинг. Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг отражена в строке 1230 «Дебиторская задолженность».
- Строка 1520 «Кредиторская задолженность» скорректирована (уменьшена) на сумму авансов, не зачтенных на отчетную дату по имуществу, переданному в лизинг. Такие авансы учитываются в расчете чистой инвестиции в лизинг, которая отражается по строках 1190 «Прочие внеоборотные активы» и 1230 «Дебиторская задолженность». Соответственно скорректирован НДС по данным авансам, учетный в строке 1520 «Прочие оборотные активы».
- По строке 1530 «Доходы будущих периодов» ранее отражался процент по лизинговой сделке, подлежащий уплате до конца действия договоров. С 2022 г. данные доходы более не отражаются на балансе.

- Общество использовало упрощенный порядок перехода на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в отношении договоров аренды, в которых Общество выступает в качестве арендатора. Общество скорректировало сравнительные данные бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 г. в бухгалтерской отчетности за 2022 год: по каждому договору аренды произведена единовременная корректировка по признанию прав пользования активами и обязательства по аренде с отнесением разницы на показатель нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Отчета о финансовых результатах:

- Корректировки по статьям 2110 «Выручка» и 21120 «Себестоимость» связаны с изменением порядка отражения финансового результата по договорам финансовой аренды, как описано в пункте 3.10 данных пояснений.
- Из состава статьи 2220 «Управленческие расходы» исключены затраты, непосредственные связанные с договорами аренды, и включаемые в состав чистых инвестиций в лизинг.
- Строка 2410 «Налог на прибыль» корректируется на эффект вышеуказанных корректировок на отложенное налогообложение.

Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Задолженность на 31.12.2022			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2023-31.12.2023	115 256
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2024-12.09.2024	56 778
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2023-31.12.2023	11 170 743
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2024-27.11.2025	6 118 753
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2023-31.12.2023	18 064 229
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2024-01.12.2025	15 167 936
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2023-29.05.2023	166 667
АО СМП Банк	115-2022/КЛ	31.01.2023-31.12.2023	300 000
АО СМП Банк	115-2022/КЛ	31.01.2024-26.09.2025	700 000
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2023-30.11.2023	9 639
Облигационный займ	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 500 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2024-26.07.2024	1 875 000
Облигационный займ	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 475 000
Облигационный займ	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2024-26.08.2024	2 525 000
Облигационный займ	4B02-05-36442-R-001P	11.01.2024	3 000 000
Облигационный займ	4B02-06-36442-R-001P	25.09.2024-24.09.2025	13 000 000
Альфа-Банк	1044	31.01.2023-31.12.2023	1 590 000
Альфа-Банк	1044	31.01.2024-25.11.2025	2 841 500
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2023-31.12.2023	1 413 328
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2024-21.11.2025	705 962
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2023-31.12.2023	90 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2024-12.12.2025	180 000
Итого			84 065 791

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Задолженность на 31.12.2021			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2022- 31.12.2022	3 070 757
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2023- 17.03.2023	224 332
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2022- 02.09.2022	70 248
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2022- 31.12.2022	2 677 689
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2023- 11.08.2023	967 750
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2022- 31.12.2022	308 940
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2023- 12.09.2024	282 020
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	31.01.2022- 31.12.2022	1 880 833
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	31.01.2023- 21.07.2023	1 213 166
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2022- 31.12.2022	6 556 800
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2023- 21.06.2024	9 940 300
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	42-21/ВКЛ-40	31.01.2022- 12.04.2022	406 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2022- 31.12.2022	9 143 200
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2023- 26.12.2024	12 901 700
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2022- 31.12.2022	400 000
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2023- 29.05.2023	166 667
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2022- 31.12.2022	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2023- 30.11.2023	9 639
Облигационный займ	4B02-02-36442-R- 001P	03.01.2022- 04.07.2022	1 800 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R- 001P	29.05.2023- 26.08.2024	5 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R- 001P	28.10.2022- 26.07.2024	5 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2023	2 589 000
Итого			64 619 555

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Задолженность на 31.12.2020			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	29.01.2021- 31.12.2021	3 337 042
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2022- 17.03.2023	3 349 089
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	29.01.2021- 31.12.2021	3 722 731
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2022- 02.09.2022	929 579
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	29.01.2021- 31.12.2021	2 469 272
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2022- 02.06.2023	1 659 539
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	29.01.2021- 31.12.2021	200 684
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2022- 23.08.2023	250 930
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	29.01.2021- 31.12.2021	3 425 200
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	31.01.2022- 22.11.2023	5 215 798
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.01.2021- 31.12.2021	1 224 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2022- 22.12.2023	2 412 500
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	25.01.2021- 31.12.2021	304 692
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2022- 19.08.2022	2 640
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	29.01.2021- 31.12.2021	400 000
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2022- 29.05.2023	566 666
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	29.01.2022- 06.07.2021	4 914
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	29.01.2021- 31.12.2021	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2022- 30.11.2023	20 155
Облигационный займ	4B02-02-36442-R- 001P	04.01.2021- 04.10.2021	1 200 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R- 001P	03.01.2022- 04.07.2022	1 800 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	12.02.2021	2 995 125
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	02.09.2021	2 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R- 001P	28.10.2022- 26.07.2024	5 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2023	3 264 000
Итого			45 765 072

Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, тыс.руб.	Сумма задолженности по договору, тыс.руб.	Сумма невыбранного кредита, тыс.руб.
Невыбранные кредиты на 31.12.2022г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	17 289 496	7 710 504
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	172 034	4 076 061
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	42-21/ВКЛ-40	19.01.2021	руб.	1 000 000	-	1 000 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000	33 232 164	6 767 836
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	-	3 000 000
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	3 000 000	2 119 290	880 710
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	10 000 000	4 431 500	4 510 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	3 500 000	270 000	3 230 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2021г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	3 295 089	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	70 248	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	3 645 439	13
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	28.02.2020	руб.	15 000 000	3 093 998	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	16 497 100	8 502 900
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	590 960	4 076 061
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	42-21/ВКЛ-40	19.01.2021	руб.	1 000 000	406 000	594 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000	22 044 900	17 955 100
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.	4 000 000	2 589 000	1 411 000

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, тыс.руб.	Сумма задолженности по договору, тыс.руб.	Сумма невыбранного кредита, тыс.руб.
Невыбранные кредиты на 31.12.2020г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	6 686 131	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	4 652 310	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	4 128 811	2 978 863
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	107-20/НКЛ	28.02.2020	руб.	15 000 000	8 640 998	1 202
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	3 636 500	21 363 500
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	451 614	4 483 889
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Альфа-Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.	4 000 000	3 264 000	736 000