ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2021 ГОД

Общество с Ограниченной Ответственностью

«Балтийский лизинг»

Санкт-Петербург
2021г.

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ 4
1.1 Информация об Обществе 4
1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность 5
1.3 Управление финансовыми рисками 6
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА 8
Основные показатели деятельности Общества 8
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 9
2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы): 9
2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы: 9
2.2.3 Прочие расходы: 10
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 10
3.1 Учет основных средств 10
3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг 10
3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество 10
3.2 Учет нематериальных активов 11
3.3 Учет материально-производственных запасов 11
3.3.1 Учет материально-производственных запасов 11
3.3.2 Расходы будущих периодов 12
3.4 Учет доходов и расходов 12
3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности 12
3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности 12
3.4.3 Порядок признания доходов и расходов 13
3.5 Резервы и оценочные обязательства 14
3.5.1 Резерв по сомнительным долгам 14
3.5.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов 14
3.5.3 Оценочное обязательство 15
3.6 Учет расходов по кредитам и займам 15
3.7 Денежные средства и их эквиваленты 16
3.8 Забалансовый учет 16
3.9 Дополнения и изменения в Учетную политику 17
4.ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 17
4.1 Нематериальные активы 17
4.2 Основные средства 17
4.3 Доходные вложения в материальные ценности 18
4.4 Финансовые вложения 18
4.5 Запасы 18
4.6 Дебиторская задолженность 18
4.6.1 Задолженность лизингополучателей 18

4.6.2 Краткосрочная дебиторская задолженность 19
4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты 19
4.7.1 Денежные средства и денежные эквиваленты 19
4.7.2 Депозитные счета 19
4.8 Прочие расшифровки 19
4.8.1 Прочие внеоборотные активы 19
4.8.2 Прочие оборотные активы 20
4.8.3 Прочие обязательств 20
4.9 Капитал и резервы 20
4.9.1 Капитал и резервы 20
4.9.2 Дивиденды 20
4.10 Кредиты, займы 20
4.10.1 Заемные средства 20
4.10.2. Прочая информация о кредитах и займах 22
4.11 Кредиторская задолженность 22
4.12 Доходы будущих периодов 22
4.13 Оценочные обязательства 23
5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ 23
5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах» 23
5.1.1 Проценты по кредитам и займам 23
5.1.2 Налог на прибыль 23
5.2 Отчет о движении денежных средств 24
6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 25
6.1 Забалансовые счета 25
6.1.1 Арендованные основные средства 25
6.1.2 Обеспечение полученное и выданное 25
6.1.3 Основные средства переданные в лизинг 25
6.2 Условные обязательства 25
6.3 Информация по прекращаемой деятельности 26
6.4 События после отчетной даты 26
6.4.1 Раскрытие по текущей ситуации Общества 26
6.4.2 События в мире 26
6.4.3 Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности 26
6.5 Инвентаризация 26
6.6 Информация по сегментам 27
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА 27
7.1 Состав связанных сторон 27
7.2 Операции со связанными сторонами 27
7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами 28
Приложение 1 30
Приложение 2 31
Приложение 3 32
Приложение 4 34

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 2012г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга.
В 2019г. 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 2021г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2021 г.	на 31.12.2020 г.	на 31.12.2019г.
Доллар США	74,2926	73,8757	61,9057
Евро	84,0695	90,6824	69,3406

Состав бухгалтерской отчетности за 2021г.
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 2021 г. – 1 205 человек
за 2020г. – 1 141 человек
за 2019г. – 1 035 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

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Филиалы

В 2021г. Общество зарегистрировало:

- филиал в г. Новый Уренгой 13.01.2021

В 2021г. Общество закрыло:

- филиал Восточный в г. Екатеринбург 16.08.2021

Наименование показателя	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	72	72	70

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

- в марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID 19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 г. уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса
- в 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России
- рынок лизинга показал восстановительный рост после пандемии: по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса отрасли по итогам девяти месяцев 2021 года вырос на 54% и составил 1,5 трлн рублей;
- действие государственных программ Министерства промышленности и торговли РФ по субсидированию колесной и специальной техники: в 2021 году объем финансирования

программ составил 3,84 млрд рублей в сегменте колесной техники и 2,57 млрд рублей в сегменте спецтехники. Программы субсидирования будут действовать и в 2022 году, планируемый объем поддержки в сегменте колесной техники составляет 4,87 млрд руб., спецтехники – 2,0 млрд руб.;

- субсидирование приобретения техники и оборудования производства Республики Беларусь в рамках заключенного договора о сотрудничестве между Обществом и Правительством Республики Беларусь;
- 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;
- сохраняется дефицит техники, спровоцированный перебоями производства компонентов в 2020 году, и рост цен на автотранспорт и спецтехнику;
- несмотря на общее снижение продаж автомобилей, доля проникновения лизинга в продажи растет, что объясняется сохраняющейся потребностью в обновлении и пополнении автопарков на фоне роста популярности лизинга, как инструмента финансирования;
- высокий уровень конкуренции на рынке лизинговых услуг;
- общая экономическая ситуация ухудшается, в том числе из-за эскалации геополитической напряженности; колебания курсов валют влияют на цену импортной техники и оборудования. Сохраняется риск применения нового пакета санкций к крупнейшим банкам РФ;
- в 2021 году в России произошло ускорение инфляции на фоне предпринимаемых усилий по сдерживанию высокого спроса, роста цен на сырьевые товары и проблем с поставками. Банк России приступил к ужесточению денежно-кредитной политики, с марта 2021 г. ключевая ставка повышалась семь раз и к концу 2021 года составила 8,5%.

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, страховым 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, 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 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. 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) с целью недопущения превышения ее значения над максимально допустимым размером. Максимально допустимый размер ОВП утверждается коллегиальным органом головной кредитной организации. 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.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

Основные показатели деятельности Общества

Основные показатели деятельности	Единица измерения	2021г.	2020г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т. ч. НДС	тыс. руб.	110 211 151	78 069 512
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т. ч. НДС	тыс. руб.	103 402 935	75 016 460
Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном году	шт.	26 077	21 418
Количество договоров лизинга, действующих на 31 декабря отчетного года	шт.	47 376	39 741

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Доход от лизинговой деятельности	75 792 515	59 546 396
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	60 573 754	46 037 954
Дополнительные лизинговые услуги	1 116 262	1 053 121
Комиссия за организацию финансирования	132 990	97 880
Итого	**77 041 767**	**60 697 397**

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества, сдачи в аренду	866 733	877 050
Полученное страховое возмещение	274 628	273 675
Штрафные санкции, начисленные по договорам	116 930	100 415
Доходы по депозитным вкладам, счетам	63 409	66 422
Прочие доходы	123 801	107 386
Итого	**1 445 501**	**1 424 948**

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	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	60 573 754	46 037 954
Амортизация лизингового имущества	5 663 193	4 750 841
Проценты по кредитам и займам	4 396 421	3 523 030
Прочие расходы	1 635 997	1 441 844
Итого	**72 269 365**	**55 753 669**

В состав прочих прямых расходов включены расходы по страхованию, списание остаточной стоимости лизингового имущества при досрочном выкупе, услуги финансирующих банков и т.д.

2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы:

Статья расходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Управленческие расходы, в.т.ч.:	**3 384 478**	**2 412 885**
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	2 967 246	2 000 703
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	357 069	350 787
в том числе: изменение оценочных обязательств	788 313	144 732
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	321 830	273 108
Расходы на рекламу	-	45 179
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	49 431	47 795
Аудиторские, консультационные услуги	16 969	11 587
Прочие расходы	29 002	34 513
Коммерческие расходы, в т.ч.:	**58 915**	
Расходы на рекламу	46 305	
Представительские расходы	12 610	
Итого	**3 443 393**	**2 412 885**

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на командировки, страхование и т.д. В состав коммерческих расходов с 2021 г. выделены расходы на рекламу и представительские расходы.

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	694 801	687 660
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	264 470	251 821
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, оценочное обязательство предстоящим расходам)	92 186	100 820
Списание недостач и потерь	13 092	46 265
Иные расходы	68 736	56 689
Итого	**1 133 285**	**1 143 255**

В состав прочих 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, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 23.01.2020).
Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию. Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.
Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1.
Метод начисления амортизации – линейный. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих. Переоценка основных средств не производится.

3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».
Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Общества (используется субсчет 03.03.2 и 03.03.3);
- на балансе лизингополучателя при дальнейшем списании с баланса Общества и отражением на забалансовом счете 011 (используется субсчет 03.03.1).

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ФСБУ 6/2020. 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. Метод начисления амортизации – линейный.
Срок полезного использования Актива определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

Выбытие предметов лизинга из состава доходных вложений в материальные ценности осуществляется в следующих случаях:

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).
2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость списывается на счет учета прямых затрат в случае учета лизингового имущества на балансе общества.
3. Изъятие имущества. Имущество, изъятое по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:

- в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;
- в составе доходных вложений – имущество будет передано в аренду;
- в составе товаров – имущество будет реализовано.

Стоимостью изъятого имущества, по которой оно отражается на счетах бухгалтерского учета, будет являться:

- остаточная стоимость изъятого имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия, за вычетом накопленной амортизации - при учете предмета лизинга на балансе Общества;
- сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчетах 76.51.1, 76.51.5 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;
- условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятого имущества отражается в составе прочих доходов Общества.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.
5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.
6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

3.2 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. Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

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

3.3 Учет материально-производственных запасов

3.3.1 Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019

Актив может быть признан материально-производственным запасом (МПЗ), если он используется в целях оказания услуг, для управленческих нужд. В составе МПЗ числятся материалы, учитываемые на счете 10, и товары, учитываемые на счете 41.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по сумме фактических затрат на их приобретение за исключением НДС. Списание товаров осуществляется по себестоимости каждой единицы. В качестве товаров учитываются:

- имущество, полученное в счет оплаты дебиторской задолженности. Указанные активы учитываются по стоимости эквивалентной величине дебиторской задолженности;
- предметы залога, полученные в счет погашения обязательства перед Обществом. Указанные активы учитываются по стоимости, определенной соглашением сторон;
- предметы лизинга, изъятые у лизингополучателя или возвращенные им, предназначенные для продажи;
- имущество, приобретенное с целью перепродажи.

3.3.2 Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся

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 (учитываются соответственно на субсчетах 90.01.1 «Выручка от продаж» и 90.02.1 «Себестоимость продаж»);
- прочие доходы и расходы (учитываются соответственно на субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы»).

3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой и операционной аренды;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки;
- дополнительные лизинговые услуги.

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:

учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, учитываемых на балансе Общества;
- остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом;
- 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 на счете 26 «Общехозяйственные 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.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

<u>При учете предмета лизинга на балансе Общества:</u>

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1, 013.7 в разрезе основного долга, 013.2, 013.8 в разрезе лизингового процента и 013.3, 013.9 в разрезе задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);
- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору операционного лизинга отражается на забалансовых счетах 013.4, 013.5 и 013.6 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений.

<u>При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя:</u>

- при передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчетах 76.51.1, 76.51.5. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011;
- задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчетах 76.51.2, 76.51.6 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01;
- задолженность по дополнительным возмещаемым расходам отражается на субсчетах 76.51.4, 76.51.7 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.02;
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается также стоимость предмета лизинга.

Прочие доходы и расходы признаются в соответствии с общими принципами признания доходов и расходов.

3.5 Резервы и оценочные обязательства

3.5.1 Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» Общество создает резерв по сомнительным долгам.

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

Сомнительным признается долг дебитора, 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) дебитора.

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

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- просроченная задолженность лизингополучателей по договорам лизинга, т. ч. обеспеченная залогом и поручительством, с учетом экспертной оценки;
- 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 лизингополучателю исходя из оценки финансового положения лизингополучателя и перспектив погашения сомнительной задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что дебитор погасит долг частично.

Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг дебитора 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 дебитора.

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.

3.5.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», материально-производственные запасы Общества, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество (технические характеристики), либо текущая рыночная стоимость (стоимость продажи) которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом Резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

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

Резерв создается в случае снижения текущей рыночной стоимости единицы материально-производственных запасов. Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Резерв создается для материально-производственных запасов, принятых в бухгалтерском учете.

В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» резерв является оценочным

значением и подлежит корректировке при изменении рыночной стоимости материально-производственных запасов, под которые создавался Резерв.

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 по счету 26 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 Резерв предстоящих расходов на выплату квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год

В Учетную политику ООО «Балтийский лизинг» в 2021г внесены изменения для целей бухгалтерского и налогового учета. 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, в связи с чем Компанией создаются резервы:

на выплату квартальной премии;на выплату годовой премии;на выплату бонусов (стратегическая премия) руководителям.

Резерв на выплату квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год рассчитывается на основании данных ресурсного планирования и расходов на ФОТ, создается ежеквартально за счет финансовых результатов Компании.

3.6 Учет расходов по кредитам и займам

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

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов учет процентов по полученным кредитам и займам ведется в следующем порядке:

- в отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж»;
- в отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате».

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

3.7 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.

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

3.8 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;
- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя по первоначальной стоимости.

3.9 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2021г.. утверждена Приказом № 320 от 29.12.2020г.

Дополнения и изменения Учетную политику в 2021г. внесены Приказом № 225/1 от 01.11.2021г.:

- Общество определяет порядок создания резерва предстоящих расходов на выплату квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год.

4.ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 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.	
				Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция		
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
Корпоративные фильмы, Интернет-сайт	2021	5 394	(4 916)	-	-	-	(351)	5 394	(5 267)
	2020	5 394	(3 946)	-	-	-	(970)	5 394	(4 916)
Мобильное приложение Балтийский лизинг	2021	-	-	5 819	-	-	-	5 819	-
Программное обеспечение	2021	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
	2020	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
Система ЮЗДО	2021	3 595	(1 198)	-	-	-	(1 198)	3 595	(2 396)
	2020	3 595	-	-	-	-	(1 198)	3 595	(1 198)
Иные виды	2021	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
	2020	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
Итого Нематериальные активы	**2021**	**10 105**	**(7 230)**	**5 819**	**-**	**-**	**(1 549)**	**15 924**	**(8 779)**
	2020	**10 105**	**(5 062)**	**-**	**-**	**-**	**(2 168)**	**10 105**	**(7 230)**

4.2 Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены основные средства: машины, оборудование и другие соответствующие объекты сроком полезного использования более 12 месяцев:

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
				Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция		
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
земельные участки	2021	2 712	-	-	(1 600)	-	-	1 112	-
	2020	3 212	-	-	(500)	-	-	2 712	-
машины и оборудование	2021	103 780	(64 854)	28 793	(1 972)	1 919	(14 330)	130 601	(77 265)
	2020	82 012	(51 324)	24 071	(2 303)	2 279	(15 809)	103 780	(64 854)
производственный и хоз. инвентарь	2021	4 544	(3 576)	-	(30)	30	(565)	4 514	(4 111)
	2020	4 797	(3 382)	145	(398)	398	(592)	4 544	(3 576)
транспортные средства	2021	67 270	(44 442)	7 187	(10 716)	8 789	(15 385)	63 741	(51 038)
	2020	60 789	(42 229)	16 860	(10 379)	10 379	(12 592)	67 270	(44 442)
Итого Основные средства	**2021**	**178 306**	**(112 872)**	**35 980**	**(14 318)**	**10 738**	**(30 280)**	**199 968**	**(132 414)**
	2020	**150 810**	**(96 935)**	**41 076**	**(13 580)**	**13 056**	**(28 993)**	**178 306**	**(112 872)**

4.3 Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» в составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
			Поступило	Выбыло		Начислено амортизации		
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация		Первонач. стоимость	Накопленная амортизация		Первонач. стоимость	Накопленная амортизация
2021	12 978 734	(5 217 676)	4 310 689	(5 722 536)	5 095 573	(5 665 743)	11 566 887	(5 787 846)
2020	11 534 213	(5 205 656)	6 595 841	(5 151 320)	4 744 559	(4 756 579)	12 978 734	(5 217 676)

В составе доходных вложений числится имущество (Здание), сдаваемое в аренду.

4.4 Финансовые вложения

Финансовые вложения у Общества отсутствуют.

4.5 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, учитываемые на счете 10; товары, а также расходы будущих периодов (затраты на лицензии, права доступа, информационные системы и др.). Товары, учитываемые на счете 41, ранее показываемые в данном разделе, перенесены в 2021г в раздел 4.8.2 «Прочие оборотные активы» с расшифровкой строки 1260.

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
				Поступления и затраты	Выбыло		Создание резерва под снижение стоимости		
		Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости		Себестоимость	Резерв под снижение стоимости		Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
материалы	2021	12 955	-	203 896	(208 656)	-	-	8 195	-
	2020	9 374	-	178 173	(174 592)	-	-	12 955	-
товары	2021	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020	267 870	(40 689)	538 493	(607 576)	30 089	(20 830)	198 787	(31 430)
расходы будущих периодов	2021	69 679	-	92 782	(53 508)	-	-	108 952	-
	2020	65 006	-	50 668	(45 995)	-	-	69 679	-
Итого Запасы	**2021**	**82 634**	**-**	**296 678**	**(262 165)**	**-**	**-**	**117 147**	**-**
	2020	**342 250**	**(40 689)**	**767 334**	**(828 163)**	**30 089**	**(20 830)**	**281 421**	**(31 430)**

4.6 Дебиторская задолженность

4.6.1 Задолженность лизингополучателей

Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил, отражается:

по строке 1190 в составе «Прочие внеоборотные активы» - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;

по строке 1230 в составе «Дебиторская задолженность» - задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.

Период	Строка баланса*	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, тыс. руб.	Поступление, тыс. руб.	Погашение, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
2021	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	24 209 992	96 457 794	(70 901 796)	38 480 203
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	31 226 717			42 512 504
ИТОГО			**55 436 709**	96 457 794	(70 901 796)	**80 992 707**
2020	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	19 469 767	64 940 998	(54 782 195)	24 209 992
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	25 808 139			31 226 717
ИТОГО			**45 277 906**	**64 940 998**	**(54 782 195)**	**55 436 709**

*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части задолженности лизингополучателей по будущим лизинговым платежам.

4.6.2 Краткосрочная дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражены данные по краткосрочной дебиторской задолженности. В Приложении 1 приведены данные по краткосрочной дебиторской задолженности. В Приложении 2 раскрыта информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев).

4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.7.1 Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Депозитные счета	2 174 041	1 155 104	1 619 805
Расчетные счета	316 146	106 377	198 162
Итого	**2 490 187**	**1 261 481**	**1 817 967**

4.7.2 Депозитные счета

В течение 2021г. 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.
2021	1 155 014	237 321 430	236 302 444	2 174 000
2020	1 619 749	197 873 694	198 338 429	1 155 014

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

Банк	Валюта	На 31.12.2021г., тыс. руб.		На 31.12.2020г., тыс. руб.		На 31.12.2019г., тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	-	-	-	-	638	09.01.2020
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	2 174 000	10.01.2022	1 155 000	11.01.2021 - 14.01.2021	1 619 000	09.01.2020
Брокерский счет (Московская биржа, индивидуальное обеспечение)	руб.	-		14		111	-
Итого		**2 174 000**		**1 155 014**		**1 619 749**	

4.8 Прочие расшифровки

4.8.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	38 480 203	24 209 992	19 469 767
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	36 152	4 383	-
Итого	**38 516 355**	**24 214 375**	**19 469 767**

4.8.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
НДС с авансов полученных	924 482	662 985	411 698
Недостачи, выявленные на отчетную дату*	60 985	91 626	111 539
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(46 971)	(57 096)	(79 363)
Товары	121 575	-	-
Резервы под снижение стоимости товаров	(23 157)	-	-
Итого	**1 036 914**	**697 515**	**443 874**

* Включая предметы лизинга, которые были переданы на баланс Лизингополучателя.

4.8.3 Прочие обязательств

Расшифровка строки 1550 «Прочие обязательства»:

Наименование	Прочие обязательства, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
НДС по авансам и переплатам выданным	115 507	25 838	3 215

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

4.9 Капитал и резервы

4.9.1 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.

4.9.2 Дивиденды

Дивиденды в 2021г не выплачивались.

4.10 Кредиты, займы

4.10.1 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	**2021**	**24 470 896**	**42 760 090**	**(9 352 388)**	**(20 209 024)**	**37 669 574**
	2020	**22 533 475**	**25 969 911**	**(5 982 185)**	**(18 050 305)**	**24 470 896**
займы и кредиты	**2021**	17 670 896	37 760 090	(9 352 388)	(17 784 024)	28 294 574
	2020	15 444 261	20 059 125	(5 982 185)	(11 850 305)	17 670 896
Облигационный заём	**2021**	6 800 000	5 000000	-	(2 425 000)	9 375 000
	2020	7 089 214	5 910 786	-	(6 200 000)	6 800 000
Краткосрочные заемные средства - всего	**2021**	**21 483 976**	**22 843 609**	**(37 448 172)**	**20 209 024**	**27 088 437**
	2020	**14 073 360**	**12 200 434**	**(22 840 123)**	**18 050 305**	**21 483 976**
займы и кредиты	**2021**	15 099 052	18 447 188	(26 805 283)	17 784 024	24 524 981
	2020	10 207 842	8 709 846	(15 668 941)	11 850 305	15 099 052
Облигационный заём	**2021**	6 195 125	-	(6 195 125)	2 425 000	2 425 000

	2020	3 660 000	-	(3 664 875)	6 200 000	6 195 125
проценты по кредитам и займам	2021	189 799	4 396 421	(4 447 764)	-	138 456
	2020	205 518	3 490 588	(3 506 307)	-	189 799
Итого Заемные средства	**2021**	**45 954 872**	**65 603 699**	**(46 800 560)**	**-**	**64 758 011**
	2020	**36 606 835**	**38 170 345**	**(28 822 308)**	**-**	**45 954 872**

В 2021г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П04, идентификационный номер: 4B02-04-36442-R-001P от 24.08.2021г., в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 30.08.2021г., 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».

В 2020г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П03, идентификационный номер: 4B02-03-36442-R-001P от 28.07.2020г., в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 31.07.2020г., со сроком гашения в 1456-й (Одна тысяча пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций - 26.07.2024 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 7,15% годовых.

В 2020г. Общество повторно разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-02-36442-R от 30.01.2015г., в количестве 1 821 573 (Один миллион восемьсот двадцать одна тысяча пятьсот семьдесят три) штуки, номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 910 786 500 (девятьсот десять миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч пятьсот) рублей, дата первичного размещения 10.09.2015г., со сроком гашения в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций - 02.09.2021г. Величина процентной ставки составляет 8% 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».

В 2020г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R от 30.01.2015 в сумме 4 875 (Четыре миллиона восемьсот семьдесят пять) тысяч рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1,5 (Полтора) миллиарда рублей;
- серии БО-П01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017 в сумме 1 360 (Один миллиард триста шестьдесят миллионов) рублей;

- серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019 в сумме 800 (Восемьсот) миллионов рублей.

В 2019г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-36442-R от 11.06.2014 в сумме 700 (Семьсот) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1 594,815 (Один миллиард пятьсот девяносто четыре миллиона восемьсот пятнадцать тысяч) рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 2 (Два) миллиарда рублей;
- серии БО-П01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017 в сумме 2 640 (Два миллиарда шестьсот сорок миллионов) рублей;

серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей.

4.10.2. Прочая информация о кредитах и займах

В Приложении 3 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 4 приведена информация о данных суммах.

4.11 Кредиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступление	Выбыло		
				Погашение	Списание на фин. результат	
Расчеты с поставщиками	2021	208 892	104 009 191	(103 935 395)	(6)	282 682
	2020	136 846	75 515 483	(75 443 436)	(1)	208 892
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2021	3 988 817	39 876 856	(38 262 496)	(14 702)	5 588 475
	2020	2 482 356	29 799 194	(28 287 167)	(5 566)	3 988 817
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2021	122 878	761 858	(870 925)	-	13 811
	2020	46 271	18 952 455	(18 875 848)	-	122 878
Задолженность перед персоналом	2021	6 132	1 879 135	(1 885 267)	-	0
	2020	4 337	1 634 838	(1 633 043)	-	6 132
Прочая	2021	24 617	118 886	(127 853)	(45)	15 605
	2020	15 101	30 961	(21 102)	(343)	24 617
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	**2021**	**4 351 336**	**146 645 926**	**(145 081 936)**	**(14 753)**	**5 900 573**
	2020	**2 684 911**	**125 932 931**	**(124 260 596)**	**(5 910)**	**4 351 336**

4.12 Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» отражены доходы в части лизингового процента, ожидаемые от лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил.

Наименование	Доходы будущих периодов, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	5 717 345	3 318 557	2 888 164
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	8 488 077	6 114 138	5 533 265
ИТОГО	**14 205 422**	**9 432 695**	**8 421 429**

4.13 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	2021	65 371	170 251	(161 774)	73 848
	2020	61 864	144 731	(141 224)	65 371
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2021	37 813	47 825	(35 549)	50 089
	2020	31 668	26 761	(20 616)	37 813
Оценочное обязательство по оплате годовых и квартальных премий	2021	-	172 484	-	172 484
	2020	-	-	-	-
Оценочное обязательство по страт.премиям	2021	-	445 577	-	445 577
	2020	-	-	-	-
Итого Оценочные обязательства	**2021**	**103 184**	**836 137**	**(197 323)**	**741 998**
	2020	**93 532**	**171 492**	**(161 840)**	**103 184**

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 2021г. и 2020г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	**1 641 225**	**2 812 536**
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(328 245)	(562 507)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(1 565)	(494)
Увеличение отложенного налогового актива	(158 201)	(10 457)
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	1 840	401
Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)	(486 171)	(573 057)

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:

Период	Раздел учета	На начало периода, тыс. руб.		Временные разницы, тыс. руб.			Движение отложенного налога за период, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2021	Основные средства	438 817	87 763	1 135 536	954 005	181 531	36 306	620 348	124 069
	Резерв по сомнительным долгам	139 537	27 907	(12 911)	8 157	(21 068)	(4 214)	118 469	23 693
	Резерв ТМЦ	31 430	6 286	14 739	23 012	(8 273)	(1 655)	23 157	4 631
	Резерв предстоящих расходов	37 813	7 563	33 194	20 918	12 276	2 455	50 089	10 018
	Резерв по отпускам	65 371	13 075	170 251	161 775	8 476	1 696	73 847	14 771
	Резерв по годовым бонусам	0	0	618 062	0	618 062	123 613	618 062	123 613
	ИТОГО налоговый актив (ОНА)	**712 968**	**142 594**	**1 958 871**	**1 167 867**	**791 004**	**158 201**	**1 503 972**	**300 795**
	Основные средства	(2 004)	(401)	(9 289)	(89)	(9 200)	(1 840)	(11 204)	(2 241)
	ИТОГО налоговое обязательство (ОНО)	**(2 004)**	**(401)**	**(9 289)**	**(89)**	**(9 200)**	**(1 840)**	**(11 204)**	**(2 241)**
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	**710 964**	**142 193**	**1 949 582**	**1 167 778**	**781 804**	**156 361**	**1 492 768**	**298 554**
2020	Основные средства	383 519	76 704	710 719	655 421	55 298	11 059	438 817	87 763
	Резерв по сомнительным долгам	142 945	28 589	3 752	7 160	(3 408)	(682)	139 537	27 907
	Резерв ТМЦ	40 688	8 138	20 830	30 088	(9 258)	(1 852)	31 430	6 286
	Резерв предстоящих расходов	31 669	6 334	23 136	16 992	6 144	1 229	37 813	7 563
	Резерв по отпускам	61 863	12 372	144 731	141 223	3 508	703	65 371	13 075
	ИТОГО налоговый актив (ОНА)	**660 684**	**132 137**	**903 168**	**850 884**	**52 284**	**10 457**	**712 968**	**142 594**
	Основные средства	-	-	(2 004)	-	(2 004)	(401)	(2 004)	(401)
	ИТОГО налоговое обязательство (ОНО)	**-**	**-**	**(2 004)**	**-**	**(2 004)**	**(401)**	**(2 004)**	**(401)**
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	**660 684**	**132 137**	**901 164**	**850 884**	**50 280**	**10 056**	**710 964**	**142 193**

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:	**77 594 083**	**61 394 158**
Поступления от Минпромторг	319 832	895 261
4119 Прочие поступления, в том числе:	**455 626**	**1 194 325**
оплата по агентским и прочим договорам	766 701	870 049
страховое возмещение	261 921	277 481
НДС (обороты отражены свернуто)	(825 256)	(262 584)
прочие	252 260	309 379
4129 Прочие платежи, в том числе:	**1 195 109**	**888 970**
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	761 891	619 174
комиссии	257	249
выплаты по агентским и прочим договорам	160 208	117 123
прочие	272 753	152 424
4319 Прочие поступления от финансовых операций, в том числе:	**60 420**	**63 256**
проценты по займам и депозитным счетам	60 420	63 256

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 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	342 080	275 906	260 296

6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Обеспечение полученное всего:	**55 408 733**	**41 371 289**	**34 767 968**
-поручительство третьих лиц	51 542 842	38 223 876	32 855 591
-залог имущества	3 838 361	3 143 413	1 912 377
-иные виды	27 530	4 000	-
Обеспечение выданное всего:	**115 800**	**910 940**	**7 104 606**
-залог имущества	40 800	782 547	3 034 337
-залог прав получения лизинговых платежей	75 000	128 393	3 984 980
-иные			85 289

Обеспечение полученное представляет 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 нашего ведома отчуждать, видоизменять либо иным образом ухудшать состояние залогового имущества.

Обеспечение выданное представляет 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.

6.1.3 Основные средства переданные в лизинг

На забалансовом счете 011 отражена стоимость имущества, переданного в лизинг и учитываемого на балансе лизингополучателя:

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	142 977 966	105 131 407	85 154 088

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 2021г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 Информация по прекращаемой деятельности

У Общества нет информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденными приказом МФ РФ от 02.07.2002г. №66н.

6.4 События после отчетной даты

6.4.1 Раскрытие по текущей ситуации Общества

- С 01.01.2022г. Обществом осуществлен перевод филиала г. Москва «Запад» в статус регионального офиса.
- Общество открыло 09.02.2022г. филиалы в городах: Братск, Кострома, Нижний Тагил, Ханты-Мансийск.
- В соотвествии с п.49 ФСБУ 6/2020 в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества произведена единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств 01.01.2022г. на сумму 4 152 тыс.руб. Сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному не пересчитывались.

6.4.2 События в мире

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в регионе, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность, особенно в отношении курсов иностранных валют и финансовых рынков. Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в соответствующих регионах, а также последствия для экономики в целом, но их полный характер и возможные последствия неизвестны.
С конца 2021 года наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. 18 марта 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 115,9311 рубля за 1 евро и 104,8012 рублей за 1 доллар США, по сравнению с обменными курсами на конец года 84,0695 и 74,2926, соответственно.
Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность или на каком уровне в конечном итоге стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели.

6.4.3 Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности

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.

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация

основных средств (в т. ч. малоценных), остального имущества, прочих активов (Приказ № 189 от 08.09.2021г.)
Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

6.6 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.

Показатель	Период	Сегменты, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2021	27 595 606	49 446 161	77 041 767
	2020	21 580 989	39 116 408	60 697 397
Прочие доходы (пени)	2021	54 813	62 117	116 930
	2020	47 709	52 706	100 415
Итого	**2021**	**27 650 419**	**49 508 278**	**77 158 697**
	2020	**21 628 698**	**39 169 114**	**60 797 812**

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

Состав связанных сторон	
На 31.12.2021г.	**На 31.12.2020г.**
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

К другим связанным сторонам Общества с декабря 2018г. относится Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его связанные строны.

7.2 Операции со связанными сторонами

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

Вид Операции	За 2021г., тыс. руб.		За 2020г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Прочие операции				
покупка основных средств	307 640	1 509 966	300 729	1 279 036
продажа основных средств	307 618	-	300 385	-
расходы по оплате страховых премий	-	506 819	-	343 057
признаны расходы по договорам страхования	-	479 532	-	317 473
передано имущество по договору субаренды	1 353	-	2 255	-
Финансовые операции по займам полученным				
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	3 981 000	52 226 278	3 704 998	24 063 973
начислены проценты по займу	220 368	3 301 170	239 069	128 155
уплачены проценты по займу	220 368	3 301 170	239 069	136 722
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	4 656 000	31 486 241	3 096 998	2 497 897
Финансовые операции по облигациям	-	-	-	-
продажа облигаций	-	-	-	-
купонный доход по облигациям	-	-	-	-

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг» за 2021г. составило: получено 4 294 467 тыс. руб., перечислено 4 967 640 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс.руб	НДС, тыс,руб	ИТОГО, тыс.руб
Поступление			
текущей	261 223	52 244	313 467
инвестиционной	-	-	-
финансовой	3 981 000	-	3 981 000
Итого	**4 242 223**	**52 244**	**4 294 467**
Платежи			
текущей	259 700	51 940	311 640
инвестиционной	-	-	-
финансовой	4 656 000	-	4 656 000
Итого	**4 915 700**	**51 940**	**4 967 640**

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.		На 31.12.2020г., тыс. руб.		На 31.12.2019г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Дебиторская задолженность	-	603 686	3 999	371 081	11 398	45 283
Кредиторская задолженность	-	21 694	4 104	8 503	11 699	1 160
Заёмные средства	2 589 000	50 210 400	3 264 000	28 503 696	2 656 000	22 583 741
Обеспечения выданные	-	-	-	922 802	-	12 747 197

7.4 Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Генеральный директор
ООО «Балтийский лизинг» Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер
ООО «Балтийский лизинг» Чепуровская Л.Н.
18 марта 2022г.

Приложение 1

Анализ краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.				На 31.12.2020г., тыс. руб.				На 31.12.2019г., тыс. руб.			
	ДЗ*	В т. ч. просро-ченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т. ч. просро-ченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т. ч. просро-ченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, кот. ожидаются в течение 12 месяцев	42 512 504	-	-	42 512 504	31 226 717	-	-	31 226 717	25 808 139	-	-	25 808 139
Текущие расчеты с лизингополучателями	167 868	10 912	(4 802)	163 066	156 713	20 587	(8 953)	147 760	165 764	21 103	(8 832)	156 932
Расчеты с поставщиками	4 167 139	22 067	(22 067)	4 145 072	2 580 670	23 831	(23 831)	2 556 839	1 531 528	14 944	(14 944)	1 516 584
Расчеты по претензиям	261 534	230 939	(200 505)	61 029	261 565	235 256	(213 215)	48 350	247 864	230 416	(199 432)	48 432
Прочая	490 554	-	-	490 554	145 954	-	-	145 954	280 950	-	-	280 950
Итого	**47 599 599**	**263 918**	**(227 374)**	**47 372 225**	**34 371 619**	**279 674**	**(245 999)**	**34 125 620**	**28 034 245**	**266 463**	**(223 208)**	**27 811 037**

*где ДЗ - дебиторская задолженность

Приложение 2

Движение краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев)

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.					На конец периода, тыс. руб.	
				Поступления		Выбытия				
		Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление резерва	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Расчеты с лизингополучателями	2021	156 713	(8 953)	92 446 820		(92 435 665)		4 151	167 868	(4 802)
	2020	165 764	(8 832)	72 861 883	(218)	(72 870 934)		97	156 713	(8 953)
Расчеты с поставщиками	2021	2 580 670	(23 831)	93 561 585		(91 975 116)	(71)	1764	4 167 139	(22 067)
	2020	1 531 528	(14 944)	66 599 027	(8 887)	(65 549 873)	(12)		2 580 670	(23 831)
Расчеты по претензиям	2021	261 565	(213 215)	1 403 574	(39 747)	(1 403 605)		52 457	261 534	(200 505)
	2020	247 864	(199 432)	2 499 556	(66 391)	(2 485 836)	(19)	52 608	261 565	(213 215)
Прочая	2021	145 954		40 882 842		(40 538 242)			490 554	
	2020	280 950		11 192 390		(11 327 386)			145 954	
Итого Краткосрочная дебиторская задолженность	**2021**	**3 144 902**	**(245 999)**	**228 294 821**	**(39 747)**	**(226 352 557)**	**(71)**	**58 372**	**5 087 095**	**(227 374)**
	2020	**2 226 106**	**(223 208)**	**153 152 856**	**(75 496)**	**(152 234 029)**	**(31)**	**52 705**	**3 144 902**	**(245 999)**

Приложение 3

Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	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**
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	304 693
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2022-19.08.2022	2 640

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, тыс. руб.
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			**45 765 073**
Задолженность на 31.12.2019			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	2 185 714
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	29.01.2021-26.12.2022	4 159 143
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2020-31.12.2020	3 782 731
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	29.01.2021-02.09.2022	4 652 310
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	1 994 912
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	29.01.2021-02.12.2022	3 006 701
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2020-31.12.2020	229 200
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	29.01.2021-31.08.2021	127 800
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2020-06.03.2020	15 441
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2020-31.12.2020	857 756
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	25.01.2021-19.08.2022	307 332
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	31.01.2020-31.12.2020	193 549
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	29.01.2021-31.10.2021	161 290
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2020-06.07.2020	350 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2020-07.12.2020	579 600
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2021-21.06.2021	338 100
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2020-31.12.2020	8 423
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2021-06.07.2021	4 914
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2020-31.12.2020	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2021-30.11.2023	30 671
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	06.01.2020-05.10.2020	800 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	04.01.2021-04.07.2022	3 000 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	02.01.2020-02.07.2020	1 500 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	02.09.2021	1 089 214
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	05.03.2020-04.06.2020	1 360 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	820 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	1 836 000
ИТОГО			**36 401 317**

Приложение 4

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 31.12.2021г.						
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
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
Невыбранные кредиты на 31.12.2019г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	6 344 857	3 454 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	8 435 041	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	5 001 613	4 401 943
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	357 000	2 643 000
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000 000	820 000	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		1 836 000	1 344 000