

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2023 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)	31.12.2023
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	5
1. ВВЕДЕНИЕ	5
1.1 Информация об Обществе	5
1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	7
1.3 Управление финансовыми рисками	7
2. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	10
2.1 Структура доходов Общества	10
2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:	10
2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:	10
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:	11
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	12
3.1.3 Выбытие основных средств	12
3.2 Учет чистых инвестиций в аренду	12
3.2.1 Учет чистых инвестиций в лизинг	12
3.2.2 Выбытие предметов лизинга	13
3.3 Учет нематериальных активов	13
3.4 Учет доходов и расходов	13
3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности.....	13
3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности.....	14
3.4.3 Порядок признания доходов и расходов	14
3.5 Резервы и оценочные обязательства	15
3.5.1 Резерв по ожидаемым кредитным убыткам под чистую стоимость инвестиции в аренду	15
3.5.2 Резерв по сомнительным долгам	15
3.5.3 Оценочное обязательство.....	16
3.6 Учет расходов по кредитам и займам.....	17
3.7 Учет актива права пользования и обязательств по аренде.....	17
3.7.1 Актив права пользования.....	17
3.7.2 Обязательство по аренде.....	18
3.8 Денежные средства и их эквиваленты	18
3.9 Забалансовый учет.....	19
3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику	19
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	19
4.1 Чистая стоимость инвестиций в аренду	19
4.2 Нематериальные активы	20

4.3	Финансовые вложения	20
4.3.1.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	20
4.4	Основные средства	21
4.5	Запасы	21
4.6	Дебиторская задолженность	22
4.6.1	Краткосрочная дебиторская задолженность	22
4.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	22
4.7.1	Денежные средства и денежные эквиваленты	22
4.7.2	Депозитные счета	22
4.8	Прочие расшифровки	23
4.8.1	Прочие внеоборотные активы.....	23
4.8.2	Прочие оборотные активы.....	23
4.8.3	Прочие долгосрочные обязательства	23
4.8.4	Прочие краткосрочные обязательств	23
4.9	Капитал и резервы	24
4.9.1	Капитал и резервы	24
4.9.2	Дивиденды	24
4.10	Кредиты, займы	24
4.10.1	Заемные средства.....	24
4.10.2	Прочая информация о кредитах и займах	27
4.11	Кредиторская задолженность	27
4.12	Оценочные обязательства	27
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	28
5.2	Отчет о движении денежных средств	28
5.2.1	Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств».....	28
5.2.2	Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»	29
6.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	29
6.1	Забалансовые счета	29
6.1.1	Арендованные основные средства	29
6.1.2	Обеспечения полученные и выданные	29
6.2	Условные обязательства	30
6.3	События после отчетной даты	30
6.4	Инвентаризация	30
6.5	Информация по сегментам	30
7.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	31
7.1	Состав связанных сторон	31
7.2	Операции со связанными сторонами	32
7.3	Состояние расчетов со связанными сторонами	34
	Приложение 1.....	35
	Приложение 2.....	38

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:

1900020, 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 2023 г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Доллар США	89,6883	70,3375	74,2926
Евро	99,1919	75,6553	84,0695

Состав бухгалтерской отчетности за 2023 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 2023 г. – 1 192 человека;
- за 2022 г. – 1 199 человек;
- за 2021 г. – 1 205 человек.

Основной управленческий персонал Общества на 31 декабря 2023 года

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.

Изменение в составе основного управленческого персонала после отчетной даты раскрыто в Пояснении 6.3.

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Филиалы

В 2023 г. Общество закрыло:

- Дополнительный офис в городе Нижний Новгород 22.09.2023 г.

Наименование показателя	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	75	76	72

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов российской экономики, российских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31.12.2022 г. 24.07.2023 г. Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,5%, 15.08.2023 г. – с 8,5% до 12%, 18.09.2023 г. – с 12% до 13%, 30.10.2023 г. – с 13% до 15%, а 18.12.2023 г. – с 15% до 16%. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

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.

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.

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	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	21 492 696	14 220 142
Дополнительные лизинговые услуги	1 666 298	620 867
Доход от операционной аренды	90 711	34 698
Итого	23 249 705	14 875 707

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	1 467 793	967 075
Доходы по депозитным вкладам, счетам	386 072	214 722
Полученное страховое возмещение	254 256	304 934
Прочие доходы	247 246	152 560
Иные внереализационные доходы	223 063	6 753
Штрафные санкции, начисленные по договорам	165 448	119 853
Итого	2 743 878	1 765 897

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	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам	13 073 229	7 735 952
Расходы на страхование	999 360	570 745
Расходы по лизинговому имуществу*	177 459	101 725
Услуги финансовых организаций	196 778	28 558
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	85 576	31 297
Расходы по обслуживанию транспортных средств	65 474	37 748
Прочие расходы	11 751	10 484
Итого	14 609 627	8 516 509

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

2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы:

Статья расходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Управленческие расходы, в.т.ч.:	3 489 002	3 049 037
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	2 902 417	2 639 542
вознаграждение основному управленческому персоналу	685 668	455 630

Статья расходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	369 363	334 399
Консультационные услуги ОИТ	124 080	-
Прочие расходы	43 665	30 538
Консультационные услуги прочие	8 469	7 865
Аудиторские услуги	7 800	7 850
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	33 208	28 843
Коммерческие расходы, в т.ч.:	74 030	46 867
Расходы на рекламу	47 689	34 567
Представительские расходы	26 341	12 300
Итого	3 563 032	3 095 904

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

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	1 337 749	699 733
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, оценочное обязательство по судебным разбирательствам)	709 965	155 120
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	241 713	275 903
Иные расходы	113 677	26 344
Курсовые разницы	75 576	77 232
Расходы по изъятому имуществу	36 701	16 213
Списание недостач и потерь	3 770	34 554
Итого	2 519 151	1 285 099

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, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 г. Приказом Минфина РФ № 91н (ред. от 24.12.2010 г., с изм. от 23.01.2020 г.).

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 производилась.

3.2 Учет чистых инвестиций в аренду

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

3.2.1 Учет чистых инвестиций в лизинг

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.

3.2.2 Выбытие предметов лизинга

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 рубль 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 2023 г. утверждена Приказом № 229 от 30.12.2022 г.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2023 г. не вносились.

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 31.12.2023, тыс.руб.	на 31.12.2022, тыс.руб.	на 31.12.2021, тыс.руб.
1 год	84 761 239	57 103 291	44 750 217
2 года	54 017 086	34 894 170	24 971 678
3 года	26 834 503	16 969 667	10 692 607
4 года	10 567 342	5 396 770	2 822 398
5 лет	3 534 948	2 007 519	1 108 351
После 5 лет	11 695	4 103	113
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	179 726 813	116 375 520	84 345 364
Незаработанный доход по финансовой аренде	(37 627 083)	(21 208 733)	(13 107 157)
Резерв под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду	(309 294)	(164 539)	(148 618)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	141 790 436	95 002 248	71 089 589

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 2023 г.	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	77 852 011
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	63 938 425
Итого			141 790 436
31 декабря 2022 г.	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

*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 НМА	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	2023	5 394	(5 394)	-	1 092	(1 092)	-	4 302	(4 302)
	2022	5 394	(5 267)	-	-	-	(127)	5 394	(5 394)
Мобильное приложение Балтийский лизинг	2023	5 819	(1 164)	-	-	-	(1 164)	5 819	(2 328)
	2022	5 819	-	-	-	-	(1 164)	5 819	(1 164)
Программное обеспечение	2023	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
	2022	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
Система ЮЗДО	2023	3 595	(3 595)	-	-	-	-	3 595	(3 595)
	2022	3 595	(2 396)	-	-	-	(1 199)	3 595	(3 595)
Иные виды	2023	105	(105)	55	-	-	(6)	160	(111)
	2022	105	(105)	-	-	-	-	105	(105)
Итого Нематериальные активы	2023	15 924	(11 269)	55	1 092	(1 092)	(1 170)	14 887	(11 347)
	2022	15 924	(8 779)	-	-	-	(2 490)	15 924	(11 269)

4.3 Финансовые вложения

4.3.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

- долгосрочные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;
- краткосрочные финансовые вложения у Общества отсутствуют.

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.
		на 31.12.2023

ООО «Балтлиз Технологии» (ОГРН 1027700148431)	99% доли в уставном капитале	99
--	------------------------------	----

4.4 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	Посту- пило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
машины и оборудование	2023	116 813	(76 437)	55 522	(5 277)	5277	(14 028)	167 058	(85 188)
	2022	130 601	(77 265)	233	(14 021)	10 010	(9 182)	116 813	(76 437)
транспортные средства	2023	25 912	(25 110)	19 475	(20 255)	19 706	(1 480)	25 132	(6 884)
	2022	63 741	(51 038)	2 157	(39 986)	35 532	(9 604)	25 912	(25 110)
производственный и хоз. инвентарь	2023	1 582	(1 409)	-	-	-	(33)	1 582	(1 442)
	2022	4 514	(4 111)	-	(2 932)	2 791	(89)	1 582	(1 409)
земельные участки	2023	-	-	-	-	-	-	-	-
	2022	1 112	-	-	(1 112)	-	-	-	-
Итого собственные основные средства	2023	144 307	(102 956)	74 997	(25 532)	24 983	(15 541)	193 772	(93 514)
	2022	199 968	(132 414)	2 390	(58 051)	48 333	(18 875)	144 307	(102 956)
арендованные офисные здания и помещения*	2023	698 755	(133 741)	138 328	(60 838)	11 333	(147 926)	776 245	(270 334)
	2022	-	-	759 055	(60 300)	5 379	(139 120)	698 755	(133 741)
основные средства в операционной аренде	2023	359 018	(36 195)	494 081	(267 293)	9 328	(97 582)	585 806	(124 449)
	2022	203 407	(14 253)	440 896	(285 285)	12 258	(34 200)	359 018	(36 195)
Итого собственные, арендованные и в операционной аренде основные средства	2023	1 202 080	(272 892)	707 406	(353 663)	45 644	(261 049)	1 555 823	(488 297)
	2022	403 375	(146 667)	1 202 341	(403 636)	65 970	(192 195)	1 202 080	(272 892)

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

Обесценения основных средств выявлено не было.

4.5 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	2023	101 403	160 559	(131 730)	130 232
	2022	108 952	191 946	(199 495)	101 403
материалы	2023	12 307	299 919	(287 942)	24 284
	2022	8 195	197 894	(193 782)	12 307
Итого Запасы	2023	113 710	460 478	(419 672)	154 516
	2022	117 147	389 840	(393 277)	113 710

4.6 Дебиторская задолженность

4.6.1 Краткосрочная дебиторская задолженность

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	63 938 425	44 913 335	36 703 376
Задолженность по авансам выданным поставщикам	8 341 609	9 066 810	4 167 139
Прочие дебиторы	1 750 505	922 447	317 718
Расчеты с бюджетом	11	1 480 532	313 334
Итого	74 030 550	56 383 124	41 501 567

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 показателя	Денежные средства, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Депозитные счета	12 128 000	-	2 174 000
Расчетные счета	926 948	956 267	316 146
Прочие счета	81	51	41
Итого	13 055 029	956 318	2 490 187

4.7.2 Депозитные счета

В течение 2023 г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах

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

Банк	Валюта	на 31.12.2023, тыс. руб.		на 31.12.2022, тыс. руб.		на 31.12.2021, тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	9 123 000	10.01.2024 - 16.01.2024	-	-	2 174 000	10.01.2022
Совкомбанк (№...775)	руб.	1 605 000	09.01.2024- 15.01.2004	-	-	-	-
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (№ ...014)	руб.	1 400 000	15.01.2024	-	-	-	-
Итого		12 128 000	-	-	-	2 174 000	-

4.8 Прочие расшифровки

4.8.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	77 852 011	50 088 914	34 386 213
Долгосрочные расходы будущих периодов	134 730	132 250	0
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	1 584	14 990	36 152
Итого	77 988 325	50 236 154	34 422 365

4.8.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
НДС с авансов полученных	1 456 794	1 313 778	922 467
Изъятые предметы лизинга для продажи	830 392	304 772	121 575
Резервы под снижение стоимости изъятых предметов лизинга для продажи	(33 766)	(21 398)	(23 157)
Недостачи, выявленные на отчетную дату	240 645	54 253	60 985
Резерв по недостачам	(197 614)		
Итого	2 296 451	1 651 405	1 081 870

4.8.3 Прочие долгосрочные обязательства

Расшифровка строки 1450 «Прочие долгосрочные обязательства»:

Наименование показателя	на 31.12.2023, тыс. руб.	на 31.12.2022, тыс. руб.
Обязательства по имуществу, находящемуся в долгосрочной аренде		
Номинальная величина будущих арендных платежей	739 957	821 165
Проценты по будущим арендным обязательствам	(106 089)	(140 907)
НДС по будущим арендным обязательствам	(80 693)	(86 293)
На конец отчетного года (строка 1450 бухгалтерского баланса)	553 175	593 965

4.8.4 Прочие краткосрочные обязательств

Расшифровка строки 1550 «Прочие краткосрочные обязательства»:

Наименование показателя	Прочие обязательства, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
НДС по авансам и предоплатам выданным	271 999	157 729	115 507

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 2022 г., 2023 г. не начислялись и 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	2023	49 770 929	84 320 918	(10 248 096)	(49 136 013)	74 707 738
	2022	37 669 574	64 897 083	(21 123 500)	(31 672 228)	49 770 929
займы и кредиты	2023	29 370 929	67 220 918	(10 248 096)	(37 446 013)	48 897 738
	2022	28 294 574	48 897 083	(21 123 500)	(26 697 228)	29 370 929
Облигационный заём	2023	20 400 000	17 100 000	-	(11 690 000)	25 810 000
	2022	9 375 000	16 000 000	-	(4 975 000)	20 400 000
Краткосрочные заемные средства - всего	2023	38 512 371	48 751 314	(70 912 996)	49 136 013	65 486 702
	2022	27 088 437	37 236 559	(57 484 853)	31 672 228	38 512 371
займы и кредиты	2023	32 919 862	34 990 586	(53 495 204)	37 446 013	51 861 257
	2022	24 524 981	29 362 701	(47 665 048)	26 697 228	32 919 862
Облигационный заём	2023	4 975 000	900 000	(4 975 000)	11 690 000	12 590 000
	2022	2 425 000	-	(2 425 000)	4 975 000	4 975 000
проценты по кредитам и займам	2023	617 509	12 860 728	(12 442 792)	-	1 035 445
	2022	138 456	7 873 858	(7 394 805)	-	617 509
Итого Заемные средства	2023	88 283 300	133 072 232	(81 161 092)	-	140 194 440
	2022	64 758 011	102 133 642	(78 608 353)	-	88 283 300

Все кредиты и займы получены в рублях.

В 2023 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П07, идентификационный номер: 4B02-07-36442-R-001P от 17.03.2023 г., в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 30.03.2023 г., со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций – 26.03.2026 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 11% 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 процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П08, идентификационный номер: 4B02-08-36442-R-001P от 24.05.2023 г., в количестве 10 (Десять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 (Десять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 23.06.2023 г., со сроком гашения в 3630-й (Три тысячи шестьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций – 31.05.2033 г. Величина процентной ставки по первому купону составляет 10,7% годовых. Размеры процентных ставок со 2 (Второго) по 24 (Двадцать четвертый) купоны 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-П09, идентификационный номер: 4B02-09-36442-R-001P от 05.12.2023г., в количестве 3 (Три) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 (Три) миллиарда рублей, дата первичного размещения 27.12.2023г., со сроком гашения в 1080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 11.12.2026 г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 15,90% годовых.

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 2023 г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R-001P от 28.07.2020 г. в сумме 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.
- серии БО-П04 регистрационный номер выпуска 4B02-04-36442-R-001P от 24.08.2021 г. в сумме 2 475 000 000 (Два миллиарда четыреста семьдесят пять миллионов) рублей.

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 14.07.2022г., 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 23.09.2022г., 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 - 24.09.2025г.

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 2022 г. 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.

4.10.2 Прочая информация о кредитах и займах

В Приложении 1 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 2 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	Краткосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	8 751 284	7 895 601	5 576 386
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	719 014	37 342	13 811
Расчеты с поставщиками	515 517	291 205	282 682
Прочая	39 917	91 270	27 101
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	10 025 732	8 315 418	5 899 980

4.12 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	2023	71 982	218 059	(210 584)	79 457
	2022	73 848	182 942	(184 808)	71 982
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	2023	29 373	47 184	(45 999)	30 558
	2022	50 089	32 386	(53 102)	29 373
Оценочное обязательство по оплате годовых и квартальных премий	2023	213 919	429 639	(448 818)	194 740
	2022	172 484	418 950	(377 515)	213 919
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	2023	738 881	742 668	(603 811)	877 738
	2022	445 577	604 535	(311 231)	738 881
Итого Оценочные обязательства	2023	1 054 155	1 437 550	(1 309 212)	1 182 493
	2022	741 998	1 238 813	(926 656)	1 054 155

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 2023 г. и 2022 г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Наименование показателя	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	5 301 773	3 744 092
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(1 060 355)	(748 818)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(1 953)	(1 465)
Уменьшение отложенного налогового актива	(266 374)	(502 623)
Увеличение отложенного налогового обязательства	3 814	2 270
Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)	(799 748)	(249 930)

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	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Отложенные налоговые активы(-) и обязательства (+)		
На начало отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	(58 914)	(559 267)
Изменение отложенного налога в отчетном году (строка 2412 отчета о фин.результатах)	262 560	500 353
На конец отчетного года (строка 1420 бухгалтерского баланса)	203 646	(58 914)

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	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:	120 621 325	89 014 247
Поступления от Минпромторг	499 387	488 150
4119 Прочие поступления, в том числе:	2 898 995	1 382 917
оплата по агентским и прочим договорам	1 134 470	680 865
НДС (обороты отражены свернуто)	1 010 556	-
проценты по овернайтам и остаткам на расчетных счетах	348 349	216 380
страховое возмещение	253 543	311 924
прочие	152 077	98 235
возвраты по налогу на прибыль	-	75 513
4129 Прочие платежи, в том числе:	1 626 323	3 728 140

Номер и название строки	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	1 077 359	836 594
выплаты по агентским и прочим договорам	315 507	185 184
комиссии	118 192	70 966
прочие	115 265	262 146
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 2023 г. и 2022 г. 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 31.12.2023, тыс. руб.	на 31.12.2022, тыс. руб.	на 31.12.2021, тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	386 081	388 344	342 080

6.1.2 Обеспечения полученные и выданные

Наименование показателя	на 31.12.2023, тыс. руб.	на 31.12.2022, тыс. руб.	на 31.12.2021, тыс. руб.
Обеспечения полученные всего:	62 182 863	67 704 740	55 408 733
-поручительства третьих лиц	58 911 322	63 847 001	51 542 842
-залог имущества	3 262 525	3 851 339	3 838 361
-иные виды	9 016	6 400	27 530
Обеспечения выданные всего:	49 442 328	571 165	115 800
-залог прав получения лизинговых платежей	38 154 849	423 178	75 000
-залог имущества	11 165 577	40 800	40 800
-иные	121 902	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 92 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 2023г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 События после отчетной даты

С 30.01.2024 г. изменился основной управленческий персонал Общества:

Генеральный директор - Жарницкий Михаил Яковлевич

Финансовый директор - Карпычев Артемий Сергеевич

Коммерческий директор - Карасев Дмитрий Анатольевич

6.4 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация основных средств (в т. ч. малоценных), остального имущества, прочих активов (Приказ № 141/1 от 01.09.2023 г.)

Инвентаризация проведена Обществом в срок до 01.12.2023 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	2023	8 465 534	12 552 122	21 017 656
	2022	5 598 324	7 779 739	13 378 063
Возмещение доп. расходов по лизингу	2023	645 871	1 443 116	2 088 987
	2022	474 918	968 882	1 443 800
Выручка по договорам операционной аренды	2023	79 404	63 657	143 061
	2022	37 859	15 984	53 843
Прочие доходы (пени)	2023	73 679	91 769	165 448
	2022	50 304	69 549	119 853
Итого	2023	9 264 488	14 150 664	23 415 152
	2022	6 161 405	8 834 154	14 995 559

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 31.12.2023 г. стороной, обладающим конечным контролем над Компанией, являлся Жарницкий Михаил Яковлевич.

Состав связанных сторон	
на 31.12.2023	на 31.12.2022
Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества	Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества
АО "Балтийский лизинг" – единственный участник Общества	АО "Балтийский лизинг" (Единственный участник Общества)
ООО "Балтлиз Технологии" – дочернее общество	Центральный банк Российской Федерации – конечный бенефициар
Жарницкий Михаил Яковлевич – конечный бенефициар	

Состав прочих связанных сторон	
на 31.12.2023 г.	ИНН
ООО "Прибыльные инвестиции"	9722041429
АО "ГИЛК"	7804059818
ООО "Граффити"	7816369412
ООО "КОНТРОЛ лизинг"	7805485840
ООО "КОНТРОЛ лизинг А"	7802798796
ООО "Баззерло Рус"	7702381286
ООО "МИЛК"	7751145789
ООО "Новый Промышленный Сервис"	9710099590
ООО "ФН УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ"	9728073089
ООО "ФН Машины"	7710761161
ООО "ФН Торговая компания"	3917519890
ООО "ФН НЕДВИЖИМОСТЬ"	2901223197
ООО "ФН Сервис"	5047151332
ООО "ВЕКТОР"	5047263660
ООО "КЛАССИКИ"	9728058700
ООО "ТАЛУС"	9728103569
Корнеев Андрей Николаевич	301608790433
Сулейманов Риналь Фаридович	780610097794
на 31.12.2022 г.	
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 2023 г., тыс. руб.			за 2022 г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	ООО "Балтлиз Технологии"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Прочие операции					
покупка изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	(771 650)	-	-	(464 693)	-
продажа изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	771 483	-	-	441 989	-
расходы по оплате страховых премий	-	-	-	-	(195 246)
признаны расходы по договорам страхования	-	-	-	-	(144 682)
передано имущество по договору субаренды (в том числе НДС)	1 577	4 018	-	1 486	-
услуги по абонентскому обслуживанию (в том числе НДС)	-	(149 413)	-	-	-
услуги по сервисному договору (в том числе НДС)	64 800	1 750	-	-	-
покупка в рамках лизинговых сделок (в том числе НДС)	-	-	(464 129)	-	-

Вид Операции	за 2023 г., тыс. руб.			за 2022 г., тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	ООО "Балтлиз Технологии"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Финансовые операции по займам полученным					
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	900 000	-	-	9 145 000	58 699 800
начислены проценты по займу	-	-	-	287 145	5 996 446
уплачены проценты по займу	-	-	-	(287 145)	(5 996 446)
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	-	-	-	(8 134 000)	(57 649 838)
выбыло из состава связанных сторон	-	-	-	-	(51 260 362)

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг» за 2023 г. составило: получено 1 724 149 тыс. руб., перечислено 774 739 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс.руб	НДС, тыс,руб	ИТОГО, тыс.руб
Поступление			
текущей	686 791	137 358	824 149
финансовой	900 000	-	900 000
Итого	1 586 791	137 358	1 724 149
Платежи			
текущей	645 616	129 123	774 739
финансовой	-	-	-
Итого	645 616	129 123	774 739

Движение денежных средств с ООО "Балтлиз Технологии" за 2023 г. составило:

- получено 5 018 тыс. руб., перечислено 106 371 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс.руб	НДС, тыс,руб	ИТОГО, тыс.руб
Поступление			
текущей	4 182	836	5 018
Итого	4 182	836	5 018
Платежи			
текущей	88 560	17 712	106 272
инвестиционной	99	-	99
Итого	88 659	17 712	106 371

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	на 31.12.2023, тыс. руб.			на 31.12.2022, тыс. руб.		на 31.12.2021, тыс. руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	ООО "Баллиз Технологии"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	-	-	-	-	-	2 415 870
Дебиторская задолженность	16 200	750	-	1 489	6 471	-	603 686
Кредиторская задолженность	-	43 141	-	3 089	6 558	-	21 694
Заёмные средства	4 500 000	-	-	3 600 000	-	2 589 000	50 210 400

Генеральный директор
ООО «Балтийский лизинг»

Жарницкий М.Я.

Главный бухгалтер
ООО «Балтийский лизинг»



Чепуровская Л.Н.

21 марта 2024 г.

Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Задолженность на 31.12.2023г.			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	31.01.2024-12.09.2024	56 778
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2024-31.12.2024	5 320 143
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2025-28.05.2026	3 514 785
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2024-31.12.2024	24 738 679
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	545-21/ВКЛ-40	31.01.2025-12.10.2026	9 258 757
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2024-31.12.2024	368 328
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2025-21.11.2025	337 634
Альфа-Банк	1044	31.01.2023-31.12.2023	6 010 529
Альфа-Банк	1044	31.01.2024-18.09.2026	8 152 421
АО СМП Банк (ПАО "Промсвязьбанк")	115-2022/КЛ	31.01.2024-31.12.2024	400 000
АО СМП Банк (ПАО "Промсвязьбанк")	115-2022/КЛ	31.01.2025-26.09.2025	300 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2024-31.12.2024	3 934 776
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2025-04.12.2026	5 745 767
МКБ	0034/23	31.01.2024-31.12.2024	1 477 800
МКБ	0034/23	31.01.2025-15.10.2026	1 776 250
МКБ	0434/23	31.01.2024-31.12.2024	5 188 710
МКБ	0434/23	31.01.2025-03.12.2026	9 167 183
Сбербанк	8141	31.01.2024-31.12.2024	3 558 515
Сбербанк	8141	31.01.2025-27.11.2025	6 144 940
Банк Санкт-Петербург	0155-23-042664	31.01.2024-24.12.2024	807 000
Облигационный заем	4B02-03-36442-R-001P	26.01.2024-26.07.2024	1 875 000
Облигационный заем	4B02-04-36442-R-001P	26.02.2024-26.08.2024	2 525 000
Облигационный заем	4B02-05-36442-R-001P	11.01.2024	3 000 000
Облигационный заем	4B02-06-36442-R-001P	25.09.2024	4 290 000
Облигационный заем	4B02-06-36442-R-001P	26.03.2025-24.09.2025	8 710 000
Облигационный заем	4B02-07-36442-R-001P	27.03.2025-26.03.2026	5 000 000
Облигационный заем	4B02-08-36442-R-001P	12.06.2025	10 000 000
Облигационный заем	4B02-09-36442-R-001P	26.01.2024-21.12.2024	900 000
Облигационный заем	4B02-09-36442-R-001P	20.01.2025-11.12.2026	2 100 000
Итого			134 658 995

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Задолженность на 31.12.2022г.			
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 заем	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 500 000
Облигационный заем	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2024-26.07.2024	1 875 000
Облигационный заем	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 475 000
Облигационный заем	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2024-26.08.2024	2 525 000
Облигационный заем	4B02-05-36442-R-001P	11.01.2024	3 000 000
Облигационный заем	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 31.12.2021г.			
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	10 515
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2023-30.11.2023	9 638
Облигационный заем	4B02-02-36442-R-001P	03.01.2022-04.07.2022	1 800 000
Облигационный заем	4B02-03-36442-R-001P	29.05.2023-26.08.2024	5 000 000
Облигационный заем	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

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 31.12.2023г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	8 834 929	16 165 071
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	56 778	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	33 997 436	6 002 564
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	6 000 000	705 962	5 294 038
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	25 000 000	14 162 950	10 837 050
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	12 000 000	9 680 543	2 319 457
МКБ	0034/23	07.03.2023	руб.	6 000 000	3 254 050	-
МКБ	0434/23	23.06.2023	руб.	18 500 000	14 355 893	890 058
Сбербанк	8141	26.04.2023	руб.	10 000 000	9 703 456	296 544
Банк Санкт-Петербург	0155-23-042664	14.12.2023	руб.	3 000 000	807 000	2 193 000
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