

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"

Код эмитента: 36442-R

за 6 месяцев 2022 г.

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента **190103, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А**

Контактное лицо эмитента **Начальник финансового отдела, Козлова Светлана Юрьевна**
Телефон: (812) 670-90-80
Адрес электронной почты: Kozlova.S@baltlease.ru

Адрес страницы в сети Интернет **<http://www.baltlease.ru>**
<http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

Генеральный директор
Дата: «23» сентября 2022 г.

_____ Д.В. Корчагов
подпись

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение	4
I. Управленческий отчет эмитента	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	6
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	7
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	8
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	8
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	9
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	9
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	9
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	11
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	11
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	11
II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	12
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	12
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	12
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	12
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	12
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	12
III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	13
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	13
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	13
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	13
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	13
3.5. Крупные сделки эмитента	13
IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	14
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	14
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	14
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением. 14	
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	14

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.	14
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.	14
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.	14
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.	14
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.	14
4.6. Информация об аудиторе эмитента	14
V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	17
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	17
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	17

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам на фондовой бирже.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме Отчета эмитента в соответствии с п. 11.1 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку в отношении облигаций Эмитента была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг и ценные бумаги Эмитента допущены к торгам на фондовой бирже.

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В настоящем отчете Эмитента содержится ссылка на Сокращенную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 30 июня 2022 года (далее «Финансовая отчетность»), на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В соответствии с п. 52.4 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку Эмитент не создает группу эмитента, Эмитент раскрывает финансовую отчетность.

В настоящем отчете Эмитента также содержится ссылка на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную за 6 месяцев 2022 года.

Финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

I. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «Балтийский лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing LLC*

Место нахождения эмитента (адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц): *190103, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А*

Адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции: *190103, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А, БЦ «Келлерман»*

Сведения о способе и дате создания эмитента.

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» является юридическим лицом – созданной в целях извлечения прибыли коммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иного действующего в Российской Федерации законодательства, Устава общества, уставный капитал которой разделен на доли.

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» переименовано из общества с ограниченной ответственностью «Региональная компания «НОМОС-лизинг» (изменения учредительных документов внесены решением единственного участника ООО «Региональная компания «НОМОС-лизинг» от 13.11.2009 № 53, зарегистрированы Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 15 по Санкт-Петербургу 10.12.2009 за государственным регистрационным номером 6099847049549), ранее переименованного из общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)», зарегистрированного решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга от 22.07.1999 № 155501 (свидетельство о государственной регистрации № 91237; запись о юридическом лице внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20.11.2002 Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга за основным государственным регистрационным номером 1027810273545).

Сведения о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента.

В течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, случаи изменения наименования и (или) реорганизации эмитента отсутствуют.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: *1027810273545*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: *7826705374*

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление автотранспорта, спецтехники, оборудования и коммерческой недвижимости в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Эмитент не осуществляет деление полученной выручки в зависимости от вида основных средств, предоставляемых в финансовую аренду (лизинг)).

Эмитент осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- *Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);*
- *Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т. д.;*
- *Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.*

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг исключительно на территории Российской Федерации.

Филиальная сеть Эмитента насчитывает 78 филиалов по всей России.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии [статьей 9](#) Федерального закона "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения.

Указанные ограничения у Эмитента отсутствуют.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Информация не раскрывается в отчете за 6 месяцев.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в натуральном выражении.

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность:

- *Объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (с учетом НДС).*
- *Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде.*

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента.

Объем нового бизнеса в 1 полугодии 2022 года составил 44,24 млрд. руб. (в 1 полугодии 2021 года: 50,00 млрд. руб.). Снижение данного показателя составило 12%.

За 6 месяцев 2022 года было заключено 8,4 тыс. лизинговых сделок (за 6 месяцев 2021 года: 12,6 тыс. сделок), что ниже показателя за аналогичный период прошлого года на 33%.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента

- *геополитический кризис и экономические санкции;*
- *рост стоимости предметов лизинга, вызванный колебанием курсов валют и нарушением логистических цепочек;*
- *рост ставок фондирования.*

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента.

В связи с тем, что Эмитент является некредитной финансовой организацией, в настоящем пункте приведены финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Эмитента.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	6 месяцев 2021 года	6 месяцев 2022 года
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	2 607	2 775
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости Чистых инвестиций в лизинг (NIL), приносящих процентные доходы	8,8	8,3
3	Чистые операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	2 732	2 858
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение административных расходов к чистым операционным доходам	48,3	47,7
5	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	1 108	1 202
6	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Уставный капитал и нераспределенная прибыль	7 659	10 090
7	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	12,0	12,7
8	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов (3-я стадия обесценения NIL и Прочие финансовые активы), к размеру NIL и Прочих финансовых активов (ПФА)	0,48	0,30
9	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру NIL и ПФА до вычета резерва на кредитные потери	0,11	0,20

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается рост чистых процентных доходов (на 6%), чистых операционных доходов (на 5%) и чистой прибыли (на 8%).

Снижение Чистой процентной маржи (NIM) связано с повышением ставок привлечения кредитных ресурсов на фоне более плавного роста лизингового процента.

Оптимизация административно-хозяйственных расходов и повышение производительности труда привели к снижению Коэффициента затрат к доходу (CIR) и росту Рентабельности капитала (ROE).

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле и Стоимость риска (COR) в 1 полугодии 2022 г. и 1 полугодии 2021 г. демонстрируют стабильно низкие значения, как следствие высокого уровня покрытия портфеля ликвидными предметами лизинга, надежными процедурами риск-менеджмента, выстроенными процессами сбора платежей, изъятия и реализации предметов лизинга.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

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 способствовали росту инфляции в России. В течение 2021 года наблюдалась волатильность рубля и удорожание предметов лизинга. На рост объемов бизнеса сказался отложенный с 2020 года спрос клиентов в условиях ожидания роста кредитных и лизинговых ставок.

В феврале 2022 года в отношении Российской Федерации и отдельных юридических и физических лиц были введены экономические санкции. Текущий геополитический кризис оказал влияние на российскую экономику. Большинство российских банков были отключены от системы SWIFT. Кризис привел к значительному росту инфляции.

Сложившаяся экономическая и геополитическая ситуация негативно влияет на импортные контракты, в том числе на поставку транспортных средств и оборудования.

Санкции привели к рекордному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В первом квартале 2022 года наблюдалось значительное ослабление курса рубля к евро и доллару, а во втором квартале укрепление курса рубля, что отражается на курсовых разнице валютных контрактов.

1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

Эмитент определил уровень существенности доли поставок в размере 10% от общего объема поставок.

Поставщики, имеющие для Эмитента существенное значение, в 1 полугодии 2022 года отсутствовали.

1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности дебиторской задолженности в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания отчетного периода.

Дебиторы, имеющие для Эмитента существенное значение, в 1 полугодии 2022 года отсутствовали.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, в 1 полугодии 2022 года также отсутствовали.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности по которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности кредиторской задолженности в размере 10% от общей суммы кредиторской задолженности на дату окончания отчетного периода.

Кредиторы, имеющие для Эмитента существенное значение, по состоянию на 30.06.2022 г.:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Банк «ФК Открытие»**

Место нахождения: **115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр.4**

ИНН: **7706092528**

ОГРН: **1027739019208**

Сумма кредиторской задолженности: **53 903 млн. руб.**

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: **74,1%**

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **задолженность не является просроченной**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **договор № 944-18/ВКЛ от 12.11.2018 г., договор № 283-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 289-19/НКЛ от 04.06.2019 г., договор № 290-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 107-20/НКЛ от 28.02.2020 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 от 29.10.2020 г., договор № 42-21/ВКЛ-40 от 19.01.2021 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 от 09.06.2021 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 944-18/ВКЛ до 10.11.2023 г., договор № 283-19/НКЛ до 28.04.2023 г., договор № 289-19/НКЛ до 26.04.2024 г., договор № 290-19/НКЛ до 27.04.2029 г., договор № 107-20/НКЛ до 01.03.2026 г., договор № 1357-20/ВКЛ-40 до 31.12.2026 г., договор № 42-21/ВКЛ-40 до 31.03.2024 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 до 31.12.2027 г.**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии, а также о совершенных эмитентом сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента существенное значение.

Информация по настоящему пункту формируется Эмитентом на основе Финансовой отчетности.

Единица измерения: *млн. руб.*

Наименование показателя	на 30.06.2022 г.
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе:	152,24
в форме залога	115,80
в форме поручительства	36,44
в форме независимой гарантии	0

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от общего размера предоставленного обеспечения на дату окончания отчетного периода.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента существенное значение:

1) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога движимого имущества №16-1/18-3 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

размер предоставленного обеспечения: **40,80 млн. руб. (на 30.06.2022г.)**

должник (залогодатель): **Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **Некоммерческая унитарная организация «Фонд развития промышленности Санкт-Петербурга»**

выгодоприобретатель (при наличии): **отсутствует**

вид обеспеченного обязательства: **Целевой займ.**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательство Эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

размер обеспеченного обязательства: **14,90 млн. руб. (на 30.06.2022г.)**

срок его исполнения: **до 30.11.2023 г.**

способ обеспечения: **залог движимого имущества**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 40,80 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог имущества, переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 30.11.2023 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

2) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору обязательственных прав №16-1/18-3П от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

размер предоставленного обеспечения: **75,00 млн. руб. (на 30.06.2022г.)**

должник (залогодатель): **Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **Некоммерческая унитарная организация «Фонд развития промышленности Санкт-Петербурга»**

выгодоприобретатель (при наличии): **отсутствует**

вид обеспеченного обязательства: **Целевой займ**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательство Эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».**

размер обеспеченного обязательства: **14,90 млн. руб. (на 30.06.2022г.)**

срок его исполнения: **до 30.11.2023 г.**

способ обеспечения: **залог обязательственных прав**

размер обеспечения: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 75,00 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: *предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров страхования лизингового имущества в обеспечение исполнения обязательств эмитента по Договору целевого займа № 16-1/18 от «25» декабря 2018 года с НКО «ФРП СПб».*

срок, на который обеспечение предоставлено: *до 30.11.2023 г.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

3) Обеспечение обязательств третьего лица - АО «Балтийский лизинг» на основании договора поручительства №1 от «01» июня 2022 года с САО «ВСК».

размер предоставленного обеспечения: *23,96 млн. руб. (на 30.06.2022г.)*

должник: *Акционерное ограниченное «Балтийский лизинг» (Агент)*

поручитель: *Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор: *Страховое акционерное общество «ВСК» (Кредитор)*

выгодоприобретатель (при наличии): *отсутствует*

вид обеспеченного обязательства: *денежные обязательства*

содержание обеспеченного обязательства: *Денежные обязательства АО «Балтийский лизинг» по Агентскому договору №08VL0010 от «01» апреля 2008 года с САО «ВСК».*

размер обеспеченного обязательства: *23,96 млн. руб. (на 30.06.2022г.)*

срок его исполнения: *не позднее 8 (восьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным*

способ обеспечения: *поручительство*

размер обеспечения: *размер обеспечения соответствует размеру денежного обязательства Агента перед Кредитором, на отчетную он составил 23,96 млн. руб.*

условия предоставления обеспечения: *поручительство перед Кредитором за надлежащее исполнение Агентом денежных обязательств по Агентскому договору №08VL0010 от «01» апреля 2008 года, заключенному между Агентом и Кредитором, в том числе обеспечение исполнения Агентом обязательств по перечислению Кредитору денежных средств, полученных от клиентов Кредитора в счет оплаты страховой премии (страховых взносов) по заключенным с клиентами договорами страхования, как существующих на дату заключения договора поручительства, так и всех будущих обязательств Агента перед Кредитором, которые возникнут у Агента из Агентского договора.*

срок, на который обеспечение предоставлено: *на срок действия агентского договора №08VL0010 от «01» апреля 2008 года.*

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.*

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие

Информация об обязательствах Эмитента отражена в Финансовой отчетности. Информация о размещенных облигационных займах и соответствующих обязательствах Эмитента раскрывается публично в соответствии с законодательством РФ. Прочих существенных обязательств у Эмитента нет.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Информация не раскрывается в отчете за 6 месяцев.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Информация не раскрывается в отчете за 6 месяцев.

II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе указанного органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Учитывая тот факт, что в данном пункте раскрывается информация по всем видам вознаграждений членов органов управления Эмитента, являющихся работниками Эмитента, а у Эмитента Уставом не предусмотрено создание Совета директоров и Коллегиального исполнительного органа, информация в данном пункте не раскрывается.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.

Лица, владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Балтийский лизинг"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО "Балтийский лизинг"*

Место нахождения: *Российская Федерация, 190103, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А*

ИНН: *7812022787;*

ОГРН: *1027810281036*

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: *100%*

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): *прямое распоряжение*

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): *самостоятельное распоряжение*

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: *участие в уставном капитале Эмитента*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что ценные бумаги Эмитента (за исключением акций) допущены к организованным торгам.

3.5. Крупные сделки эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что ценные бумаги Эмитента (за исключением акций) допущены к организованным торгам.

IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Не применимо. Эмитент не идентифицирует выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.

На отчетную дату облигации с залоговым обеспечением у Эмитента отсутствуют

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом. Дивиденды не выплачивает.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.

В составе информации, указанной в настоящем пункте и раскрытой в Отчете Эмитента за 12 месяцев 2021г., существенных изменений не произошло.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год.

Полное и сокращенное фирменные наименования (при наличии): *Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит» (АО «Технологии Доверия – Аудит»)* (фирменное наименование до 2022 года: *Акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)*)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7705051102*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027700148431*

Место нахождения аудиторской организации: *125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10*

отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **2020-2022 гг.**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка:

Отчетный год	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка
<i>2020</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2020</i>	<i>Финансовая отчетность</i>
<i>2021</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2021</i>	<i>Финансовая отчетность</i>
<i>6 месяцев 2022 года</i>	<i>Финансовая отчетность (обзорная проверка)</i>
<i>2022</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2022</i>	<i>Финансовая отчетность</i>

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором не оказывались и не планируются.

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

Отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Отчета эмитента не приводятся.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний заверченный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору за аудит отчетности за 2021 год:

- за аудит годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2021 год, подготовленной в соответствии с РСБУ - 6 500 000 рублей (без учета НДС);

- за аудит финансовой отчетности Эмитента за 2021 год, подготовленной в соответствии с МСФО - 850 000 рублей (без учета НДС).

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенные в нарушение условий договора или просроченные платежи отсутствуют.

В отношении аудитора, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный,

консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочим связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Не применимо, так как у Эмитента отсутствует консолидированная финансовая отчетность.

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Тендер, связанный с выбором аудитора, в текущем периоде не проводился. Процедура тендера не предусмотрена внутренними документами Эмитента.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

В соответствии с положениями Устава Эмитента утверждение аудитора (аудиторской организации) относится к компетенции общего собрания участников (единственного участника) Общества. В соответствии со ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" в Обществе, состоящем из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно, положения об очередном и внеочередном собраниях, о порядке их созыва и проведения не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников.

V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Эмитенты, которые составляют и раскрывают консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) включают в отчет эмитента за 6 месяцев консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) за отчетный период, состоящий из 6 месяцев, или приводят ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована указанная отчетность.

В соответствии с п. 52.4 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку Эмитент не создает группу эмитента, Эмитент раскрывает финансовую отчетность.

Состав Финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 30 июня 2022 года:

- *Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении;*
- *Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе;*
- *Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств;*
- *Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств;*
- *Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2022 года.*

Финансовая отчетность Эмитента по состоянию на 30 июня 2022 года опубликована на странице в сети Интернет: <https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Эмитенты, которые составляют и раскрывают консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) включают в отчет эмитента за 6 месяцев промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную за отчетный период, состоящий из 6 месяцев, или приводят ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована указанная отчетность.

Состав промежуточной бухгалтерской отчетности, составленной за 6 месяцев 2022 года:

- *Бухгалтерский баланс на 30 июня 2022 года (неаудировано);*
- *Отчет о финансовых результатах за 1 полугодие 2022 года (неаудировано)*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2022 года опубликована на странице в сети Интернет:

<https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>