

**Акционерное общество
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2022 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности

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

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

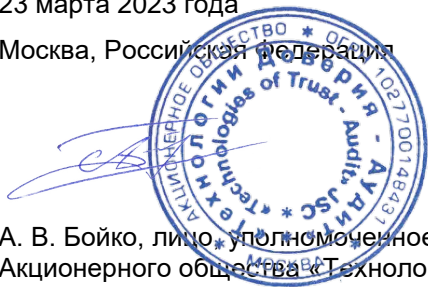
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для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



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

23 марта 2023 года

Москва, Российская Федерация



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

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

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности Деятельность страховых агентов и брокеров
 Организационно-правовая форма/форма собственности
 Непубличное акционерное общество/Частная собственность
 Единица измерения: тыс. руб.
 Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А
 Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту **Да**
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
 индивидуального аудитора Акционерное общество "Технологии Доверия - Аудит"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 аудиторской организации/индивидуального аудитора
 Основной государственный регистрационный номер
 аудиторской организации/индивидуального аудитора

| Коды | |
|--------------------------|------------|
| Форма по ОКУД | 0710001 |
| Дата (число, месяц, год) | 31.12.2022 |
| по ОКПО | 01860957 |
| ИНН | 7812022787 |
| ОКВЭД 2 | 66.22 |
| по ОКФС/ОКФС | 12267/16 |
| по ОКЕИ | 384 |

| | |
|-------------|---------------|
| ИНН | 7705051102 |
| ОГРН/ОГРНИП | 1027700148431 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-----------|--|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | АКТИВ | | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| 4.1 | Основные средства | 1150 | - | 3 | 4 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| 4.2 | Финансовые вложения | 1170 | 3 973 990 | 2 962 990 | 3 637 990 |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | 333 | 13 | 22 |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | 1 648 | 1 648 | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 3 975 971 | 2 964 654 | 3 638 016 |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 4.3 | Запасы | 1210 | 54 | 50 | 203 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| 4.4 | Дебиторская задолженность | 1230 | 7 851 | 3 204 | 10 213 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | - |
| 4.5.1 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 44 661 | 83 976 | 2 238 |
| 4.6 | Прочие оборотные активы | 1260 | 238 | 226 | 208 |
| | Итого по разделу II | 1200 | 52 804 | 87 456 | 12 862 |
| | БАЛАНС | 1600 | 4 028 775 | 3 052 110 | 3 650 878 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-----------|--|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| 4.7.1 | Уставный капитал | 1310 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| 4.7.2 | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 2 413 | 2 413 | 2 413 |
| 4.7.3 | Резервный капитал | 1360 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 3 562 741 | 2 642 202 | 2 397 481 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 3 583 154 | 2 662 615 | 2 417 894 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| 4.9 | Кредиторская задолженность | 1520 | 445 595 | 389 427 | 1 232 872 |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | 26 | 68 | 112 |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 445 621 | 389 495 | 1 232 984 |
| | БАЛАНС | 1700 | 4 028 775 | 3 052 110 | 3 650 878 |

Руководитель  Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер  Челуповская Л.Н.



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

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность страховых агентов и брокеров
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

| | Коды |
|--------------------------|------------|
| Форма по ОКУД | 0710002 |
| Дата (число, месяц, год) | 31.12.2022 |
| по ОКПО | .01860957 |
| ИНН | 7812022787 |
| ОКВЭД 2 | 66.22 |
| по ОКФС/ОКФС | 12267/16 |
| по ОКЕИ | 384 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | За год 2022 г. | За год 2021 г. |
|-----------|---|------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.1.1 | Выручка | 2110 | 865 646 | 698 967 |
| 2.2.1 | Себестоимость продаж | 2120 | (1) | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 865 645 | 698 967 |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| 2.2.2 | Управленческие расходы | 2220 | (4 744) | (7 377) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 860 901 | 691 590 |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | 292 806 | 222 593 |
| | Проценты к уплате | 2330 | - | - |
| | Прочие доходы | 2340 | 386 439 | 274 737 |
| 2.2.3 | Прочие расходы | 2350 | (389 445) | (257 983) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 1 150 701 | 930 937 |
| | Налог на прибыль | 2410 | (230 160) | (186 206) |
| 5.1 | в т.ч. текущий налог на прибыль | 2411 | (230 480) | (186 197) |
| | отложенный налог на прибыль | 2412 | 320 | (9) |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 920 541 | 744 731 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | За год 2022 г. | За год 2021 г. |
|-----------|---|------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | СПРАВОЧНО | | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода | 2530 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 920 541 | 744 731 |
| | Справочно | | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | 0,614 | 0,496 |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Руководитель _____ Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер _____ Чепуровская Л.Н.



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

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: Деятельность страховых агентов и брокеров
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

| | |
|--------------------------|------------|
| Форма по ОКУД | 0710004 |
| Дата (число, месяц, год) | 31.12.2022 |
| по ОКПО | 01860957 |
| ИНН | 7812022787 |
| по ОКВЭД 2 | 66.22 |
| по ОКФС/ОКФС | 12267/16 |
| по ОКЕИ | 384 |

1. Движение капитала

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|-----------|---|------------|------------------|--|--------------------|-------------------|--|-----------|
| | | | | | | | | |
| | Величина капитала на 31 декабря 2020 г. | 3100 | 15 000 | - | 2 413 | 3 000 | 2 397 481 | 2 417 894 |
| | За 2021 г. | | | | | | | |
| | Увеличение капитала - всего: | 3210 | - | - | - | - | 744 731 | 744 731 |
| | в том числе: | | | | | | | |
| | чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | 744 731 | 744 731 |
| | переоценка имущества | 3212 | X | X | - | X | - | - |
| | доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X | X | - | X | - | - |
| | дополнительный выпуск акций | 3214 | - | X | - | X | X | - |
| | увеличение номинальной стоимости акций | 3215 | - | X | - | X | - | X |
| | реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - |
| | размещение выкупленных акций (долей) | 3217 | X | - | X | X | X | - |
| | формирование уставного капитала | 3218 | - | X | - | X | X | - |
| | Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | (500 010) | (500 010) |
| | в том числе: | | | | | | | |
| | убыток | 3221 | X | X | X | X | - | - |
| | переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | - | - |
| | расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | - | - |
| | уменьшение номинальной стоимости акций | 3224 | - | X | - | X | - | - |
| | уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | - | - |
| | реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| | дивиденды | 3227 | X | X | X | X | (500 010) | (500 010) |
| | выкуп собственных акций (долей) | 3228 | X | - | X | X | X | - |
| | Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | X | - | X |
| | Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | X | - | X |
| | Величина капитала на 31 декабря 2021 г. | 3200 | 15 000 | - | 2 413 | 3 000 | 2 642 202 | 2 662 615 |
| | За 2022г. | | | | | | | |
| | Увеличение капитала - всего: | 3310 | - | - | - | - | 920 541 | 920 541 |
| | в том числе: | | | | | | | |
| | чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | 920 541 | 920 541 |
| | переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| | доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| | дополнительный выпуск акций | 3314 | - | X | - | X | X | - |
| | увеличение номинальной стоимости акций | 3315 | - | X | - | X | - | X |
| | реорганизация юридического лица | 3316 | - | - | - | - | - | - |
| | размещение выкупленных акций (долей) | 3317 | X | - | X | X | X | - |
| | формирование уставного капитала | 3318 | - | X | - | X | X | - |
| | Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | (2) | (2) |
| | в том числе: | | | | | | | |
| | убыток | 3321 | X | X | X | X | (2) | (2) |
| | переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| | расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| | уменьшение номинальной стоимости акций | 3324 | - | X | - | X | - | - |
| | уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| | реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| | дивиденды | 3327 | X | X | X | X | - | - |
| | выкуп собственных акций (долей) | 3328 | X | - | X | X | X | - |
| | Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | X | - | X |
| | Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | X | - | X |
| | Величина капитала на 31 декабря 2022г. | 3300 | 15 000 | - | 2 413 | 3 000 | 3 562 741 | 3 583 154 |

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

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2020г. | Изменения капитала за 2021 г. | | На 31 декабря 2021 г. |
|-----------|---|------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | Капитал - всего | | | | | |
| | до корректировок | 3400 | 2 417 894 | 744 731 | (500 010) | 2 662 615 |
| | корректировка в связи с: | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| | исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| | после корректировок | 3500 | 2 417 894 | 744 731 | (500 010) | 2 662 615 |
| | в том числе: | | | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| | до корректировок | 3401 | 2 397 481 | 744 731 | (500 010) | 2 642 202 |
| | корректировка в связи с: | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| | исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| | после корректировок | 3501 | 2 397 481 | 744 731 | (500 010) | 2 642 202 |
| | Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, добавочный, резервный | | | | | |
| | до корректировок | 3402 | 20 413 | - | - | 20 413 |
| | корректировка в связи с: | | | | | |
| | изменением учетной политики | 3412 | - | - | - | - |
| | исправлением ошибок | 3422 | - | - | - | - |
| | после корректировок | 3502 | 20 413 | - | - | 20 413 |

3. Чистые активы

| Пояснение | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-----------|-------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Чистые активы | 3600 | 3 583 154 | 2 662 615 | 2 417 894 |

Руководитель:  Борзов Д.В. Главный бухгалтер:  Чепуровская Л.Н.

23 марта 2023 г.



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

Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность страховых агентов и брокеров
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность

| | Коды |
|--------------------------|------------|
| Форма по ОКУД | 0710002 |
| Дата (число, месяц, год) | 31.12.2022 |
| по ОКПО | 01860957 |
| ИНН | 7812022787 |
| по ОКВЭД 2 | |
| по ОКФС/ОКФС | 66.22 |
| | 12267/16 |
| по ОКЕИ | 384 |

Единица измерения: тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код строки | За 2022 г. | За 2021 г. |
|-----------|---|------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Денежные потоки от текущих операций | | | |
| | Поступления - всего | 4110 | 1 308 077 | 930 802 |
| | в том числе: | | | |
| | от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | 52 342 | 49 276 |
| | арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| | от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| 5.2 | прочие поступления | 4119 | 1 255 735 | 881 526 |
| | Платежи - всего | 4120 | (629 205) | (446 643) |
| | в том числе: | | | |
| | поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (7 131) | (8 503) |
| | в связи с оплатой труда работников | 4122 | (301) | (605) |
| | процентов по долговым обязательствам | 4123 | - | - |
| | налога на прибыль организаций | 4124 | (233 444) | (177 002) |
| 5.2 | прочие платежи | 4129 | (388 329) | (260 533) |
| | Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | 678 872 | 484 159 |
| | Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| | Поступления - всего | 4210 | 8 426 798 | 4 878 638 |
| | в том числе: | | | |
| | от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | 84 |
| | от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | - | - |
| | от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 8 134 000 | 4 656 000 |
| | дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | - | - |
| | прочие поступления | 4219 | 292 798 | 222 554 |
| | Платежи - всего | 4220 | (9 145 000) | (3 981 000) |
| | в том числе: | | | |
| | в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | - | - |
| | в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | - | - |
| | в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (9 145 000) | (3 981 000) |
| | процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| | прочие платежи | 4229 | - | - |
| | Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | (718 202) | 897 638 |
| | Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| | Поступления - всего | 4310 | - | - |
| | в том числе: | | | |
| | получение кредитов и займов | 4311 | - | - |
| | денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | - | - |
| | от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| | от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | - | - |
| | прочие поступления | 4319 | - | - |
| | Платежи - всего | 4320 | - | (1 300 020) |
| | в том числе: | | | |
| | собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| | на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | (1 300 020) |
| | в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | - | - |
| | прочие платежи | 4329 | - | - |
| | Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | - | (1 300 020) |
| | Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | (39 330) | 81 777 |
| | Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | 83 976 | 2 238 |
| | Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 44 661 | 83 976 |
| | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | 15 | (39) |

Руководитель _____ Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер _____ Чепуровская Л.Н.



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

Организация: **Акционерное общество "Балтийский лизинг"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность
страховых агентов и брокеров**
Организационно-правовая форма/форма собственности
**Непубличное акционерное общество/Частная
собственность**
Единица измерения: **тыс. руб.**

| | Коды |
|-----------------------------|------------|
| Дата (число, месяц, год) | 31.12.2022 |
| по ОКПО | 01860957 |
| ИНН | 7812022787 |
| ОКВЭД 2 | 66.22 |
| по ОКОПФ/ОКФС | 12267/16 |
| по ОКЕИ | 384 |

Содержание

| | | |
|-------|--|----|
| 1. | ВВЕДЕНИЕ | 1 |
| 1.1 | Информация об Обществе..... | 1 |
| 1.2 | Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность | 2 |
| 1.3 | Управление финансовыми рисками..... | 3 |
| 2. | ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 4 |
| | СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА..... | 4 |
| 2.1 | Структура доходов Общества | 4 |
| 2.1.1 | Выручка от основного вида деятельности | 4 |
| 2.1.2 | Прочие доходы и проценты к получению..... | 4 |
| 2.2 | Структура расходов Общества | 5 |
| 2.2.1 | Себестоимость продаж (прямые расходы) | 5 |
| 2.2.2 | Управленческие расходы..... | 5 |
| 2.2.3 | Прочие расходы и проценты к уплате..... | 5 |
| 3. | КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 5 |
| 3.1 | Учет основных средств..... | 5 |
| 3.2 | Учет нематериальных активов | 6 |
| 3.3 | Учет материально-производственных запасов | 6 |
| 3.3.1 | Учет материально-производственных запасов (МПЗ) | 6 |
| 3.3.2 | Расходы будущих периодов | 6 |
| 3.4 | Учет финансовых вложений | 7 |
| 3.5 | Учет доходов и расходов | 7 |
| 3.5.1 | Доходы по обычным видам деятельности | 7 |
| 3.5.2 | Расходы по обычным видам деятельности | 7 |
| 3.5.3 | Порядок признания доходов и расходов..... | 7 |
| 3.6 | Резервы и оценочные обязательства | 7 |
| 3.6.1 | Резерв по сомнительным долгам..... | 7 |
| 3.6.2 | Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов | 8 |
| 3.6.3 | Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков | 9 |
| 3.7 | Учет расходов по кредитам и займам..... | 9 |
| 3.8 | Денежные средства и их эквиваленты..... | 9 |
| 3.9 | Забалансовый учет | 10 |
| 3.10 | Дополнения и изменения в Учетную политику..... | 10 |
| 4. | ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА..... | 10 |
| 4.1 | Основные средства | 10 |
| 4.2 | Финансовые вложения | 10 |
| 4.2.1 | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения | 10 |
| 4.3 | Запасы..... | 11 |
| 4.4 | Дебиторская задолженность..... | 11 |
| 4.4.1 | Долгосрочная дебиторская задолженность | 11 |
| 4.4.2 | Краткосрочная дебиторская задолженность..... | 12 |
| 4.5 | Денежные средства и денежные эквиваленты..... | 12 |
| 4.5.1 | Денежные средства и денежные эквиваленты..... | 12 |
| 4.5.2 | Депозитные счета..... | 12 |
| 4.6 | Прочие расшифровки..... | 12 |
| 4.7 | Капитал и резервы | 13 |
| 4.7.1 | Уставный капитал | 13 |
| 4.7.2 | Добавочный капитал..... | 13 |
| 4.7.3 | Резервный капитал..... | 13 |
| 4.8 | Кредиты, займы..... | 13 |

| | | |
|-------|--|----|
| 4.9 | Кредиторская задолженность..... | 13 |
| 5. | ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 14 |
| 5.1 | Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»..... | 14 |
| 5.2 | Отчет о движении денежных средств..... | 14 |
| 6. | ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 15 |
| 6.1 | Забалансовые счета..... | 15 |
| 6.1.1 | Арендованные основные средства..... | 15 |
| 6.1.2 | Обеспечение выданное..... | 15 |
| 6.1.3 | Основные средства, переданные в лизинг..... | 15 |
| 6.2 | Условные обязательства..... | 15 |
| 6.3 | Информация по прекращаемой деятельности..... | 15 |
| 6.4 | События после отчетной даты..... | 16 |
| 6.5 | Инвентаризация..... | 16 |
| 7. | СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА..... | 16 |
| 7.1 | Состав акционеров..... | 16 |
| 7.2 | Операции со связанными сторонами..... | 16 |
| 7.3 | Состояние расчетов со связанными сторонами..... | 17 |
| 7.3.1 | Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2022..... | 18 |

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

Дата регистрации Общества: 9 декабря 1993 г.

Федеральными законами от 05.05.2014 № 99-ФЗ, от 21.07.2014 № 218-ФЗ и от 29.06.2015 № 210-ФЗ внесен ряд изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и в Федеральный закон «Об акционерных обществах». Ими предусмотрено исключение деления акционерных обществ на открытые и закрытые. Кроме того, ими предусматривалась обязанность акционерных обществ при первом внесении изменений в устав привести полное фирменное наименование (в части указания организационно-правовой формы) в соответствии с новым регулированием. В 2016 г. ОАО «Балтийский лизинг» впервые вносило изменения в устав, поэтому наряду с содержательными изменениями внесены изменения, касающиеся указания организационно-правовой формы в соответствии с новыми правилами (ОАО «Балтийский лизинг» переименовано в АО «Балтийский лизинг»).

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является деятельность страховых агентов и брокеров.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

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

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Коды статистики

по ОКПО 01860957

по ОКВЭД 2 66.22

по ОКОПФ/ОКФС 12267/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

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

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

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

Состав бухгалтерской отчетности за 2022 г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

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

Численность персонала Общества

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

за 2022 г. – 1 человек

за 2021 г. – 1 человек

за 2020 г. – 7 человек

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Директора Общества

Генеральный директор – Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор – Хохлова Мария Дмитриевна

1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

С 2014 г. АО «Балтийский лизинг» обеспечивает основные управляющие функции дочерней компанией ООО «Балтийский лизинг». Новые лизинговые сделки заключаются дочерней компанией. АО «Балтийский лизинг» осуществляет посредническую деятельность в сфере страхования.

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

В 2022 г. российская экономика была подвержена высокому санкционному давлению. После начала специальной военной операции в I – II квартале 2022 г. российский рынок покинули многие производители автомобилей, спецтехники и оборудовании. Это усугубило существующий дефицит имущества и привело к усилению роста цен.

Банк России для поддержки курса рубля и предотвращения роста цен в феврале 2022 г. повысил ключевую ставку до 20 п.п. С апреля ставка снижалась шесть раз и концу 2022 г. составила 7,5%. По данным Росстата, инфляция в 2022г. показала рекордный рост и составила 11,94%. Основные пики пришлись на февраль и март.

Из-за обострения геополитической обстановки под санкции попали крупнейшие банки РФ, что усилило возможность применения вторичных санкций для иного российского бизнеса.

В результате вынужденной перестройки бизнес-процессов удлинились логистические маршруты, появились дополнительные посредники, изменились условия расчетов с поставщиками, была легализована и запущена технология параллельного импорта.

Уход брендов, рост цен, санкционное давление привели к усилению доли китайских производителей на российском рынке автомобилей и спецтехники, а также к росту рынка имущества бывшего в употреблении.

На фоне общей экономической турбулентности рынок российского лизинга также показал спад. Наибольшие потери в структуре нового бизнеса пришлись на корпоративные сегменты, а также на лизинг легковых авто. Вместе с иностранными производителями имущества и авто российский рынок покинули некоторые иностранные лизингодатели, что привело к перераспределению их доли в структуре нового бизнеса среди оставшихся крупных игроков.

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. Группа подвержена 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 Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

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

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

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности

| Статья доходов | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Доходы от посреднической деятельности | 865 646 | 698 967 |
| ИТОГО | 865 646 | 698 967 |

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению

| Статья доходов | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|--|-----------------|-----------------|
| Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого имущества | 386 126 | 256 450 |
| Доходы по займам и депозитным вкладам | 292 806 | 222 593 |
| Прочие доходы | 313 | 18 287 |
| ИТОГО | 679 245 | 497 330 |

В состав прочих доходов включено списание кредиторской задолженности, курсовые разницы и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы)

| Статья расходов | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| Прочие расходы | 1 | - |
| ИТОГО | 1 | - |

В состав прочих прямых расходов включены сборы за регистрационные действия.

2.2.2 Управленческие расходы

| Статья расходов | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|---|-----------------|-----------------|
| Аудиторские услуги | 2 300 | 2 050 |
| Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание | 1 318 | 1 203 |
| Консультационные услуги | 689 | 3 250 |
| Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы | 408 | 851 |
| в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу | 308 | 752 |
| Амортизация собственного имущества | 0 | 1 |
| Прочие расходы | 29 | 22 |
| ИТОГО | 4 744 | 7 377 |

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на рекламу, юридические услуги и т.д.

2.2.3. Прочие расходы и проценты к уплате

| Статья расходов | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|---|-----------------|-----------------|
| Стоимость реализуемых активов | 387 157 | 256 525 |
| Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, под обесценение финансовых вложений) | 1 642 | - |
| Прочие расходы | 646 | 1 458 |
| ИТОГО | 389 445 | 257 983 |

В состав прочих расходов включены расходы на обслуживание текущих счетов Общества, 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, утвержденным 17.09.2020 Приказом Минфина РФ № 204н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 100 тыс. руб., списываются в учете одновременно при передаче в эксплуатацию.

Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление объекта, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ № 1.

Метод начисления амортизации – линейный.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих. Переоценка основных средств не производится.

3.2 Учет нематериальных активов

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

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

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. Амортизация осуществляется с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

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

3.3 Учет материально-производственных запасов

3.3.1 Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

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

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

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

В качестве товаров учитываются:

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

3.3.2 Расходы будущих периодов

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

3.4 Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02.

Актив может быть признан финансовым вложением в случае, если он способен приносить экономическую выгоду в будущем в виде процента, дивиденда или прироста его стоимости, полученной в результате его продажи или изменения рыночной стоимости.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая признается по сумме фактических затрат на их приобретение. Выбытие финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы. Доходы и расходы по финансовым вложениям относятся к прочим доходам и расходам Общества.

3.5 Учет доходов и расходов

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

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

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

3.5.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя доходы от посреднической деятельности.

3.5.2 Расходы по обычным видам деятельности

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

Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

3.5.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, 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 деятельности, 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 признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

3.6 Резервы и оценочные обязательства

3.6.1 Резерв по сомнительным долгам

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

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

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

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

В целях создания Резерва рассматривается следующая задолженность:

- просроченная задолженность лизингополучателей по договорам лизинга, в т. ч. обеспеченная залогом и поручительством, с учетом экспертной оценки;
- задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

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

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

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

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

3.6.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

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

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

Резерв создается в случае снижения текущей рыночной стоимости единицы материально-производственных запасов.

Под текущей рыночной стоимостью материально-производственных запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанных активов.

Резерв создается для материально-производственных запасов, принятых в бухгалтерском учете. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» резерв является оценочным значением и подлежит корректировке при изменении рыночной стоимости материально-производственных запасов, под которые создавался Резерв. В 2022 г. резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавался.

3.6.3 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

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

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных. Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества. В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы по счету 26 в общем порядке.

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

3.7 Учет расходов по кредитам и займам

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

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

- проценты по кредитам и займам относятся к прочим расходам и учитываются на субсчете 91.02 «Прочие расходы». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате».

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

3.8 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 и выплаты дивидендов;

- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью компании, а именно: поступление оплат по агентским договорам, оплата за товары, 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, выдачи и погашения краткосрочных финансовых вложений (займов), а также денежные потоки агента, в связи с осуществлением им агентских услуг (за исключением платы за сами услуги) и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

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

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

3.9 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством.

Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства»
- учитываются основные средства, арендованные Обществом;
- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»
- отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»
- отражаются обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами;
- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду»
- учитываются основные средства, переданные в лизинг и учитываемые, согласно условиям договора лизинга, на балансе лизингополучателя.

3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2022 г. утверждена Приказом № 12 от 30.12.2021.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2022 г. не вносились.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Основные средства

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

| Группы основных средств | Период | На начало периода, тыс. руб. | | Изменения за период, тыс. руб. | | | | На конец периода, тыс. руб. | |
|-----------------------------------|--------|------------------------------|----------------|--------------------------------|---------------------|----------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| | | Первонач. стоимость | Накопл. ам-ция | Поступило | Выбыло | | Начислено ам-ция | Первонач. стоимость | Накопл. ам-ция |
| | | | | | Первонач. стоимость | Накопл. ам-ция | | | |
| машины и оборудование | 2022 | 1523 | (1521) | - | (523) | 521 | - | 1000 | (1000) |
| | 2021 | 1777 | (1773) | - | (254) | 253 | (1) | 1523 | (1521) |
| производственный и хоз. инвентарь | 2022 | 1104 | (1104) | - | (961) | 961 | -- | 143 | (143) |
| | 2021 | 1104 | (1104) | - | - | - | -- | 1104 | (1104) |
| другие виды основных средств | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | - | | | - | - | - |
| Итого Основные средства | 2022 | 2627 | (2625) | - | (1484) | 1482 | - | 1143 | (1143) |
| | 2021 | 2881 | (2877) | - | (254) | 253 | (1) | 2627 | (2625) |

4.2 Финансовые вложения

4.2.1 Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

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

| Наименование показателя | Период | Первоначальная стоимость на начало периода, тыс. руб. | Изменения за период, тыс. руб. | | | Первоначальная стоимость на конец периода, тыс. руб. |
|--|--------|---|--------------------------------|-------------|---|--|
| | | | Поступило | Выбыло | Перевод из долгосрочной в краткосрочную | |
| участие в уставном капитале | 2022 | 373 990 | - | - | - | 373 990 |
| | 2021 | 373 990 | - | - | - | 373 990 |
| займы | 2022 | 2 589 000 | 9 145 000 | (8 134 000) | - | 3 600 000 |
| | 2021 | 3 264 000 | 3 981 000 | (4 656 000) | - | 2 589 000 |
| Итого долгосрочные финансовые вложения | 2022 | 2 962 990 | 9 145 000 | (8 134 000) | - | 3 973 990 |
| | 2021 | 3 637 990 | 3 981 000 | (4 656 000) | - | 2 962 990 |

По состоянию на отчетную дату, Обществом заключен договор субординированного займа. Предоставленный заем квалифицирован как долгосрочный, отражен в составе строки 1170 «Финансовые вложения».

Участие Общества в других организациях

| Организация | Форма участия | Размер участия, тыс. руб. | | |
|--|--------------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| | | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
| ООО «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545) | 100% долей в уставном капитале | 373 990 | 373 990 | 373 990 |

4.3 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся товары, учитываемые на счете 41.

| Наименование показателя | Период | На начало периода, тыс. руб. | | Изменения за период, тыс. руб. | | | | На конец периода, тыс. руб. | |
|--------------------------|--------|------------------------------|---|--------------------------------|---------------|-------------------------------|---|-----------------------------|---|
| | | Себестоимость | Величина резерва под снижение стоимости | Поступления и затраты | выбыло | | Создание резерва под снижение стоимости | Себе-стоимость | Величина резерва под снижение стоимости |
| | | | | | Себестоимость | Резерв под снижение стоимости | | | |
| Запасы | 2022 | - | - | 9 | (9) | - | - | - | - |
| | 2021 | 79 | - | 7 | (86) | - | - | - | - |
| Товары | 2022 | - | - | 387 157 | (387 157) | - | - | - | - |
| | 2021 | 98 | - | 256 348 | (256 446) | - | - | - | - |
| Расходы будущих периодов | 2022 | 50 | - | 65 | (61) | - | - | 54 | - |
| | 2021 | 26 | - | 67 | (43) | - | - | 50 | - |
| Итого Запасы | 2022 | 50 | - | 387 231 | (387 227) | - | - | 54 | - |
| | 2021 | 203 | - | 256 422 | (256 575) | - | - | 50 | - |

4.4 Дебиторская задолженность

4.4.1 Долгосрочная дебиторская задолженность

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

| Период | Строка баланса* | Задолженность контрагентов по платежам по срокам начисления | На начало периода, тыс. руб. | Погашение, тыс. руб. | На конец периода, тыс. руб. |
|--------|-----------------|--|------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| 2022 | 1190 | задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев; | 1 648 | - | 1 648 |
| 2021 | 1190 | задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев; | 1 648 | - | 1 648 |

4.4.2 Краткосрочная дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражается задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев

| Наименование показателя | на 31.12.2022, тыс. руб. | | | | на 31.12.2021, тыс. руб. | | | | на 31.12.2020, тыс. руб. | | | |
|---|--------------------------|--|---------------|-----------------------|--------------------------|--|-----------------|------------------------|--------------------------|--|-----------------|------------------------|
| | ДЗ* | В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней | Резерв | ДЗ за вычетом резерва | ДЗ* | В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней | Резерв | ДЗ* за вычетом резерва | ДЗ* | В т. ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней | Резерв | ДЗ* за вычетом резерва |
| Задолженность Контрагентов по будущим платежам и невозмещенным инвест. затратам, кот. ожидаются в теч. 12 месяцев | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 648 | - | - | 1 648 |
| Расчеты с поставщиками | 4 712 | - | - | 4 712 | 3 030 | - | - | 3 030 | 3 005 | - | - | 3 005 |
| Расчеты по претензиям | 1 645 | 1 642 | (1642) | 3 | 14 546 | 14 546 | (14 546) | - | 14 826 | 14 826 | (14 822) | 4 |
| Прочая | 3 136 | - | - | 3 136 | 174 | - | - | 174 | 5 556 | - | - | 5 556 |
| Итого | 9 493 | 1 642 | (1642) | 7 851 | 17 750 | 14 546 | (14 546) | 3 204 | 25 035 | 14 826 | (14 822) | 10 213 |

4.5 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.5.1 Денежные средства и денежные эквиваленты

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

| Наименование | Денежные средства, тыс. руб. | | |
|---------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
| Расчетные счета | 44 661 | 4 976 | 2 238 |
| Депозитные счета и прочие спец. счета | - | 79 000 | - |
| Итого | 44 661 | 83 976 | 2 238 |

4.5.2 Депозитные счета

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

| Период | Прочие вложения начало периода, тыс. руб. | Увеличение прочих вложений за период, тыс. руб. | Уменьшение прочих вложений за период, тыс. руб. | Прочие вложения на конец периода, тыс. руб. |
|--------|---|---|---|---|
| 2022 | 79 000 | 15 468 600 | 15 547 600 | - |
| 2021 | - | 10 303 500 | 10 224 500 | 79 000 |

4.6 Прочие расшифровки

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

| Наименование | Прочие оборотные активы, тыс. руб. | | |
|--------------------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| | На 31.12.2022 | На 31.12.2021 | На 31.12.2020 |
| НДС с авансов полученных | 238 | 226 | 208 |

4.7 Капитал и резервы

4.7.1 Уставный капитал

| Наименование показателя | 2022 | 2021 |
|---|---------|---------|
| Уставный капитал, тыс. руб. | 15 000 | 15 000 |
| Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб. | 920 541 | 744 731 |
| Количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей, тыс. акций | 1 500 | 1 500 |
| Базовая прибыль на акцию, тыс. руб. | 0,614 | 0,496 |

4.7.2 Добавочный капитал

Добавочный капитал Общества, сформированный в соответствии с учредительными документами, отражен по строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» в сумме 2 413 тыс. руб.

4.7.3 Резервный капитал

Резервный капитал Общества, сформированный в соответствии с учредительными документами, отражен по строке 1360 «Резервный капитал» в размере 20% от Уставного капитала в сумме 3 000 тыс. руб.

4.8 Кредиты, займы

Кредиты и займы в рублях и иностранной валюте у Общества отсутствуют.

4.9 Кредиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

| Наименование показателя | Период | Остаток на начало периода, тыс. руб. | Изменения за период, тыс. руб. | | | Остаток на конец периода, тыс. руб. |
|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| | | | Поступления | Выбытия | | |
| | | | | Погашение | Списание на фин. результат | |
| Расчеты со страховыми компаниями | 2022 | 325 471 | 3 259 181 | (3 214 564) | | 370 088 |
| | 2021 | 393 655 | 325 471 | (393 655) | | 325 471 |
| Расчеты с поставщиками | 2022 | - | - | - | - | - |
| | 2021 | 606 | 7 872 | (8 478) | | - |
| Расчеты с покупателями | 2022 | 1 465 | 1 038 845 | (1 038 775) | | 1 535 |
| | 2021 | 1 355 | 110 | - | - | 1 465 |
| Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам | 2022 | 55 230 | 481 017 | (473 486) | | 62 761 |
| | 2021 | 29 123 | 380 776 | (354 669) | - | 55 230 |
| Расчеты с учредителями | 2022 | - | - | - | - | - |
| | 2021 | 800 010 | 500 010 | (1 300 020) | - | - |
| Расчеты с прочими кредиторами | 2022 | 7 261 | 984 117 | (979 961) | (206) | 11 211 |
| | 2021 | 8 123 | 7 261 | (8 122) | (1) | 7 261 |
| ИТОГО кредиторская задолженность | 2022 | 389 427 | 5 763 160 | (5 706 786) | (206) | 445 595 |
| | 2021 | 1 232 872 | 1 221 500 | (2 064 944) | (1) | 389 427 |

5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

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

| Показатель | 2022, тыс.руб. | 2021, тыс. руб. |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах) | 1 150 701 | 930 937 |
| Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20% | (230 140) | (186 188) |
| Постоянный налоговый расход | (20) | (18) |
| Уменьшение отложенного налогового актива | (320) | 9 |
| Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства | - | - |
| Итого текущий налог на прибыль (строка 2411) | (230 480) | (186 197) |

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

| период | Раздел учета | На начало периода, тыс. руб. | | Временные разницы, тыс. руб. | | | Движение отложенного налога за период, млн. руб. | На конец периода, тыс. руб. | |
|--------|--|------------------------------|------------------|------------------------------|------------|------------------------------------|--|-----------------------------|------------------|
| | | Временные разницы | Отложенный налог | Сформировано | Погашено | Сальдо изменения налоговой разницы | | Временные разницы | Отложенный налог |
| 2022 | Резерв по дебиторской задолженности | - | - | 1 642 | - | 1 642 | 329 | 1 642 | 329 |
| | Резерв по отпускам | 68 | 14 | 16 | 58 | (42) | (9) | 26 | 5 |
| | ИТОГО налоговая разница (ОНА) | 68 | 14 | 1 658 | 58 | 1 600 | 320 | 1 668 | 334 |
| | ИТОГО налоговая разница (ОНО) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Итого сальдо налоговой разницы (отложенного налога) | 68 | 14 | 1 658 | 58 | 1 600 | 320 | 1 668 | 334 |
| 2021 | Резерв по отпускам | 112 | 22 | 57 | 101 | (44) | (9) | 68 | 14 |
| | ИТОГО налоговая разница (ОНА) | 112 | 22 | 57 | 101 | (44) | (9) | 68 | 14 |
| | ИТОГО налоговая разница (ОНО) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Итого сальдо налоговой разницы (отложенного налога) | 112 | 22 | 57 | 101 | (44) | (9) | 68 | 14 |

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»:

| Номер и название строки | 2022, тыс. руб. | 2021, тыс. руб. |
|--|------------------|-----------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | |
| 4119 Прочие поступления, в том числе: | 1 255 735 | 881 526 |
| НДС (обороты отражены свернуто) | (153 036) | 7 098 |
| оплата по агентским и прочим договорам | 1 408 771 | 872 013 |
| прочие | - | 2 415 |
| 4129 Прочие платежи, в том числе: | 388 329 | 260 533 |
| выплаты по агентским и прочим договорам | 386 156 | 258 631 |
| выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль | 149 | 322 |
| комиссии | - | - |
| прочие | 2 024 | 1 580 |

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Арендованные основные средства

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

| Наименование показателя | На 31.12.2022, тыс. руб. | На 31.12.2021, тыс. руб. | На 31.12.2020, тыс. руб. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 1 657 | 1 657 | 1 657 |

6.1.2 Обеспечение выданное

| Наименование показателя | На 31.12.2022, тыс. руб. | На 31.12.2021, тыс. руб. | На 31.12.2020, тыс. руб. |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Обеспечение выданное всего: | 16 986 667 | 12 366 667 | 13 961 792 |
| — поручительство | 720 000 | 566 667 | 3 966 667 |
| — иные виды | 16 266 667 | 11 800 000 | 9 995 125 |

Обеспечение выданное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по долговым рыночным обязательствам ООО «Балтийский лизинг».

6.1.3 Основные средства, переданные в лизинг

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

| Наименование показателя | На 31.12.2022, тыс. руб. | На 31.12.2021, тыс. руб. | На 31.12.2020, тыс. руб. |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя | 5 504 | 5 504 | 70 504 |

6.2 Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 2 судебным разбирательствам.

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 31.12.2022 г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 Информация по прекращаемой деятельности

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

6.4 События после отчетной даты

События после отчетной даты, необходимые для раскрытия, отсутствуют.

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация собственных основных средств (в т. ч. малоценных), лизингового имущества (в т. ч. залогового имущества) и прочих активов (Приказ № 7 от 12.09.2022)

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

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

7.1 Состав акционеров

| Состав связанных сторон | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| На 31.12.2022 | | | На 31.12.2021 | | |
| Полное наименование участника | Количество обыкновенных акций | размер доли в уставном капитале (%) | Полное наименование участника | Количество обыкновенных акций | размер доли в уставном капитале (%) |
| Банк «ТРАСТ» (ПАО) | 1 492 195 | 99,4796% | ПАО Банк «ФК Открытие» | 1 492 195 | 99,4796% |
| Корчагов Дмитрий Викторович | 7 805 | 0,5204% | Корчагов Дмитрий Викторович | 7 805 | 0,5204% |

В течение 2022 г. произошла смена акционеров Общества:

- 25.02.2022 право собственности на 1 492 195 акций АО «Балтийский лизинг» перешло от ПАО Банк «ФК Открытие» к Банк «ТРАСТ» (ПАО)

7.2 Операции со связанными сторонами

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

| Вид операции | За 2022, тыс. руб. | За 2021, тыс. руб. |
|---|--------------------|--------------------|
| Прочие операции | | |
| продажа основных средств ООО «Балтийский лизинг» | 464 693 | 307 640 |
| покупка основных средств ООО «Балтийский лизинг» | 441 989 | 307 618 |
| получено имущества по договору субаренды с ООО «Балтийский лизинг» | 1 486 | 1 353 |
| перечислено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами | 718 711 | 1 769 562 |
| получено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами | 708 823 | 1 715 472 |
| Финансовые операции по займам выданным | | |
| выдан долгосрочный заём ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами) | 9 145 000 | 3 981 000 |
| начислены проценты по займу ООО «Балтийский лизинг» | 287 145 | 220 368 |
| получены проценты по займу от ООО «Балтийский лизинг» | 287 145 | 220 368 |
| возврат долгосрочного займа от ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами) | 8 134 000 | 4 656 000 |

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

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

Дивиденды по акциям

| Вид выплаты | За 2022, тыс. руб. | За 2021, тыс. руб. |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Дивиденды по акциям | - | 1 300 020 |

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

| Наименование показателя | На 31.12.2022, тыс. руб. | | На 31.12.2021, тыс. руб. | | На 31.12.2020, тыс. руб. | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | ООО «Балтийский лизинг» | другие связанные стороны | ООО «Балтийский лизинг» | другие связанные стороны | другие связанные стороны | ООО «Балтийский лизинг» |
| Финансовые вложения (заём) | 3 600 000 | - | 2 589 000 | - | 3 264 000 | - |
| Дебиторская задолженность | 3 089 | - | - | - | 4 104 | - |
| Кредиторская задолженность | 1 489 | - | - | 207 457 | 3 999 | 203 622 |
| Обеспечения выданные | 16 000 000 | - | 12 366 667 | - | 13 961 792 | - |

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»



Корчагов Д. В.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»

Чепуровская Л. Н.

23 марта

2023 г.



Приложение 1**Состав совета директоров Общества, действующий на 31.12.2022.**

- 1) Сучков Сергей Валерьевич,
- 2) Лерман Филипп Александрович,
- 3) Предтеченский Анатолий Николаевич,
- 4) Кучеренко Михаил Борисович,
- 5) Корчагов Дмитрий Викторович.

Состав связанных сторон**7.3.1 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2022.**

1. Корчагов Дмитрий Викторович-генеральный директор Общества, член Совета директоров Общества
2. Сучков Сергей Валерьевич – председатель Совета директоров Общества
3. Кучеренко Михаил Борисович – член Совета директоров Общества
4. Предтеченский Анатолий Николаевич – член Совета директоров Общества
5. Лерман Филипп Александрович – член Совета директоров Общества
6. Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» – дочернее общество АО «Балтийский лизинг»
7. Банк «ТРАСТ» (ПАО), ИНН 7726030449 – акционер, Россия
8. Центральный банк РФ, ИНН 7702235133 – конечный бенефициар

Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2021.

1. Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества
2. Левин Дмитрий Олегович – председатель Совета директоров Общества
3. Карасев Андрей Юрьевич – член Совета директоров Общества
4. Предтеченский Анатолий Николаевич – член Совета директоров Общества
5. Варивончик Владимир Владимирович – член Совета директоров Общества
6. Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» – дочернее общество АО «Балтийский лизинг»
7. ПАО Банк «ФК Открытие», ИНН 7706092528 – акционер, Россия и связанные стороны ПАО Банк «ФК Открытие»
8. Центральный банк РФ, ИНН 7702235133 – конечный бенефициар