

**Акционерное общество
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2021 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 2021 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 2021 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.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

18 марта 2022 года

Москва, Российская Федерация



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

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 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 "ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС АУДИТ"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 аудиторской организации/индивидуального аудитора
 Основной государственный регистрационный номер
 аудиторской организации/индивидуального аудитора

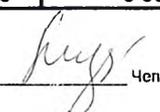
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2021
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	12267/16
по ОКЕИ	384

ИНН	7705051102
ОГРН/ОГРНИП	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	5
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.2	Финансовые вложения	1170	2 962 990	3 637 990	2 880 000
5.1.2	Отложенные налоговые активы	1180	13	22	474
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 648	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 964 654	3 638 016	2 880 479
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.3	Запасы	1210	50	203	2 633
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.4.2	Дебиторская задолженность	1230	3 204	10 213	21 879
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.5.1	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	83 976	2 238	90 780
	Прочие оборотные активы	1260	226	208	208
	Итого по разделу II	1200	87 456	12 862	115 500
	БАЛАНС	1600	3 052 110	3 650 878	2 995 979

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	2 642 202	2 397 481	1 815 912
	Итого по разделу III	1300	2 662 615	2 417 894	1 836 325
	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	389 427	1 232 872	1 159 396
4.10	Доходы будущих периодов	1530	-	-	126
	Оценочные обязательства	1540	68	112	132
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	389 495	1 232 984	1 159 654
	БАЛАНС	1700	3 052 110	3 650 878	2 995 979

Руководитель  Коржаков Д.В.

Главный бухгалтер  Чепуровская И.И.

18 марта 2022 г.



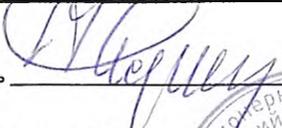
**Отчет о финансовых результатах
за 2021 г.**

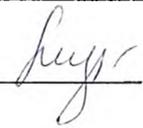
Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность страховых агентов и брокеров
Организационно-правовая форма/форма собственности
Непубличное акционерное общество/Частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31.12.2021
по ОКПО	.01860957
ИНН	7812022787
ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	
	12267/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За год 2021 г.	За год 2020 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	698 967	493 184
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	-	(2 757)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	698 967	490 427
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(7 377)	(7 992)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	691 590	482 435
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	222 593	240 448
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	274 737	2 560 365
2.2.3	Прочие расходы	2350	(257 983)	(256 253)
5.1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	930 937	3 026 995
	Налог на прибыль	2410	(186 206)	(145 416)
5.1	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(186 197)	(144 964)
5.1	отложенный налог на прибыль	2412	(9)	(452)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	744 731	2 881 579

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За год 2021 г.	За год 2020 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	744 731	2 881 579
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0,496	1,921
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер  Челуровская Л.Н.

18 марта 2022 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2021 г.**

Форма по ОКУД 0710004
Дата (число, месяц, год) 31.12.2021
по ОКТО 01860957
ИНН 7812022787
по ОКВЭД 2 68 22
по КОПФ/ОКЭС 12267/16
по ОКЕИ 384

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

1. Движение капитала

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	15 000	-	2 413	3 000	1 815 912	1 836 325
	За 2020 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	2 881 579	2 881 579
	в том числе:							
	чистая прибыль	3211	X	X	X	X	2 881 579	2 881 579
	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	-	-	-	-	(2 300 010)	(2 300 010)
	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	(2 300 010)	(2 300 010)
	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 2020 г.	3200	15 000	-	2 413	3 000	2 397 481	2 417 884
	За 2021г.							
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	744 731	744 731
	в том числе:							
	чистая прибыль	3311	X	X	X	X	744 731	744 731
	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	-	-	-	-	(500 010)	(500 010)
	в том числе:							
	убыток	3321	X	X	X	X	-	-
	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	(500 010)	(500 010)
	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 2021 г.	3300	15 000	-	2 413	3 000	2 642 202	2 662 615

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
				за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал - всего					
	до корректировок	3400	1 836 325	2 881 579	(2 300 010)	2 417 884
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	1 836 325	2 881 579	(2 300 010)	2 417 884
	в том числе:					
	Нераспределенная прибыль, (непокрытый убыток):					
	до корректировок	3401	1 815 912	2 881 579	(2 300 010)	2 397 481
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	1 815 912	2 881 579	(2 300 010)	2 397 481
	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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	2 662 615	2 417 884	1 836 325

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

18 марта 2022 г.



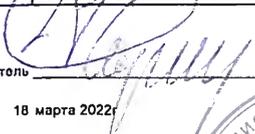
**Отчет о движении денежных средств
за 2021 г.**

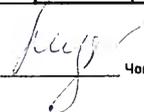
Организация: Акционерное общество "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: Деятельность страховых агентов и брокеров
Организационно-правовая форма/форма собственности

Коды	
Форма по ОКУД	0710005
Дата (число, месяц, год)	31.12.2021
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
по ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	12267/16
по ОКЕИ	384

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	930 802	848 057
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	49 276	4 903
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	881 526	843 154
	Платежи - всего	4120	(446 643)	(419 293)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(8 503)	(7 158)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(605)	(880)
	процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
	налога на прибыль организаций	4124	(177 002)	(146 563)
5.2	прочие платежи	4129	(260 533)	(264 692)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	484 159	428 764
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	4 878 638	5 637 675
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	84	217
	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	4 656 000	3 096 998
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	2 300 000
	прочие поступления	4219	222 554	240 460
	Платежи - всего	4220	(3 981 000)	(3 854 988)
	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	-	(149 990)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(3 981 000)	(3 704 998)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	897 638	1 782 687
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	-
	в том числе:			
	получения 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)	(2 300 010)
	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)	(2 300 010)
	в связи с погашением (выкупом) облигаций и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(1 300 020)	(2 300 010)
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	81 777	(88 559)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 238	90 780
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	83 976	2 238
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(39)	17

Руководитель  Коротков Д.В.

Главный бухгалтер  Чупуровская Л.Н.

18 марта 2022г.



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

**Акционерное Общество
«Балтийский лизинг»**

**Санкт-Петербург
2021г.**

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ.....	4
1.1 Информация об Обществе	4
1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	5
1.3 Управление финансовыми рисками.....	6
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	7
СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА.....	7
2.1 Структура доходов Общества.....	7
2.1.1 Выручка от основного вида деятельности.....	7
2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению	7
2.2 Структура расходов Общества	8
2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы).....	8
2.2.2 Управленческие расходы	8
2.2.3. Прочие расходы и проценты к уплате.....	8
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	8
3.1 Учет основных средств.....	8
3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.....	9
3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество	9
3.2 Учет нематериальных активов	9
3.3 Учет материально-производственных запасов	10
3.3.1 Учет материально-производственных запасов (МПЗ).....	10
3.3.2 Расходы будущих периодов.....	10
3.4 Учет финансовых вложений	10
3.5 Учет доходов и расходов	10
3.5.1 Доходы по обычным видам деятельности	11
3.5.2 Расходы по обычным видам деятельности	11
3.5.3 Порядок признания доходов и расходов.....	11
3.6 Резервы и оценочные обязательства.....	11
3.6.1 Резерв по сомнительным долгам.....	11
3.6.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов.....	12
3.6.3 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков	12
3.7 Учет расходов по кредитам и займам.....	12
3.8 Денежные средства и их эквиваленты.....	13
3.9 Забалансовый учет	13
3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику.....	13
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	14
4.1 Основные средства	14
4.2 Финансовые вложения	14
4.2.1 Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.....	14
4.3 Запасы.....	14
4.4 Дебиторская задолженность.....	15
4.4.1 Задолженность контрагентов по платежам.....	15
4.4.2 Краткосрочная дебиторская задолженность.....	15
4.5 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	16

4.5.1 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	16
4.5.2 Депозитные счета.....	16
4.6 Прочие расшифровки.....	16
4.7.1 Уставный капитал.....	16
4.7.2 Добавочный капитал.....	16
4.7.3 Резервный капитал.....	17
4.8 Кредиты, займы.....	17
4.9 Кредиторская задолженность.....	17
4.10 Доходы будущих периодов.....	17
5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	17
5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах».....	17
5.2 Отчет о движении денежных средств.....	18
6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18
6.1 Забалансовые счета.....	18
6.1.1 Арендованные основные средства.....	18
6.1.2 Обеспечение выданное.....	19
6.1.3 Основные средства, переданные в лизинг.....	19
6.2 Условные обязательства.....	19
6.3 Информация по прекращаемой деятельности.....	19
6.4 События после отчетной даты.....	19
6.4.1 События в мире.....	19
6.4.2 Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности.....	20
6.5 Инвентаризация.....	20
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....	20
7.1. Состав акционеров.....	20
7.2 Состав совета директоров Общества, действующий на 31.12.2021г.....	20
7.3 Состав связанных сторон.....	20
7.3.1 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2021г.....	20
7.3.2 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2020г.....	21
7.4 Операции со связанными сторонами.....	21
7.5 Состояние расчетов со связанными сторонами.....	22

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

Дата регистрации Общества: 9 декабря 1993г.

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 2016г. 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 2021г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

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

Состав бухгалтерской отчетности за 2021г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

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

Численность персонала Общества

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

за 2021 г. – 1 человек

за 2020г. - 7 человек

за 2019г. – 6 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 2014г. АО "Балтийский лизинг" обеспечивает основные управляющие функции дочерней компанией ООО "Балтийский лизинг". Новые лизинговые сделки заключаются дочерней компании. АО "Балтийский лизинг" осуществляет посредническую деятельность в сфере страхования.

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

- в марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 г. уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса

- в 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России

- экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

- общая экономическая ситуация ухудшается, в том числе из-за эскалации геополитической напряженности; колебания курсов валют влияют на цену импортной техники и оборудования. Сохраняется риск применения нового пакета санкций к крупнейшим банкам РФ;

- В 2021 году в России произошло ускорение инфляции на фоне предпринимаемых усилий по сдерживанию высокого спроса, роста цен на сырьевые товары и проблем с поставками. Банк России приступил к ужесточению денежно-кредитной политики, с марта 2021 г. ключевая ставка повышалась семь раз и к концу 2020 года составила 8,5%.

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) с целью недопущения превышения ее значения над максимально допустимым размером. Максимально допустимый размер ОВП утверждается коллегиальным органом головной кредитной организации. Применяемая Группой политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

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

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по 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	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Доходы от посреднической деятельности	698 967	490 316
Доход от лизинговой деятельности	-	2 868
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	-	2 742
ИТОГО	698 967	493 184

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению

Статья доходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Полученные дивиденды	-	2 300 000
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого имущества	256 450	257 338
Доходы по займам и депозитным вкладам	222 593	240 448
Прочие доходы	18 287	3 027
ИТОГО	497 330	2 800 813

В состав прочих доходов включены доходы по пеням и штрафам, доходы от расчетов со страховыми компаниями и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы)

Статья расходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	-	2 742
Прочие расходы	-	15
ИТОГО	-	2 757

В состав прочих прямых расходов включены сборы за регистрационные действия и т.д.

2.2.2 Управленческие расходы

Статья расходов	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Консультационные услуги	3 250	2 629
Аудиторские услуги	2 050	2 000
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	1 203	2 051
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	851	1 296
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	752	1 161
Амортизация собственного имущества	1	1
Прочие расходы	22	15
ИТОГО	7 377	7 992

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	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	256 525	255 007
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, под обесценение финансовых вложений)	-	697
Прочие расходы	1458	549
ИТОГО	257 983	256 253

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, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию.

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

3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.

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

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

Метод начисления амортизации – линейный.

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

3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество

Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, учитывается обособленно на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Имущество, переданное в лизинг, учтенное на балансе лизингополучателя отражается на забалансовом счете 011.

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

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).

2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость в этом случае списывается на счет учета прямых затрат.

3. Изъятие имущества. Имущество, изъятые по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:

- в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;
- в составе основных средств, предназначенных для сдачи в аренду – имущество будет передано в аренду;
- в составе товаров – имущество будет реализовано.

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

- сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчете 76.51.1 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятых имущества отражается в составе прочих доходов Общества.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.

5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.

6. Возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

3.2 Учет нематериальных активов

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

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

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

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

3.3 Учет материально-производственных запасов

3.3.1 Учет материально-производственных запасов (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 2021г 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 2021г. утверждена Приказом № 12 от 31.12.2020г.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2021г. 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	2021	1 777	(1 773)	-	(254)	253	-	1 523	(1 520)
	2020	1 918	(1 913)	-	(141)	141	(1)	1 777	(1 773)
производственный и хозяйственный инвентарь	2021	1 104	(1 104)	-	-	-	-	1 104	(1 104)
	2020	1 278	(1 278)	-	(174)	174	-	1 104	(1 104)
другие виды основных средств	2021	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020	128	(128)	-	(128)	128	-	-	-
Итого Основные средства	2021	2 881	(2 877)	-	(254)	253	-	2 627	(2 624)
	2020	3 324	(3 319)	-	(443)	443	(1)	2 881	(2 877)

4.2 Финансовые вложения

4.2.1 Долгосрчные и краткосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

- долгосрчные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;
- краткосрчные 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 долгосрчной в краткосрчную	
участие в уставном капитале	2021	373 990	-	-	-	373 990
	2020	224 000	149 990	-	-	373 990
займы	2021	3 264 000	3 981 000	(4 656 000)	-	2 589 000
	2020	2 656 000	3 704 998	(3 096 998)	-	3 264 000
Итого долгосрчные финансовые вложения	2021	3 637 990	3 981 000	(4 656 000)	-	2 962 990
	2020	2 880 000	3 854 988	(3 096 998)	-	3 637 990

4.2.2 Участие Общества в других организациях

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.		
		На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
ООО «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545)	100% долей в уставном капитале	373 990	373 990	224 000

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	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
					Себестоимость	Резерв под снижение стоимости			
Запасы	2021	79	-	7	(86)	-	-	-	-
	2020	283	-	7	(211)	-	-	79	-
Товары	2021	98	-	256 348	(256 446)	-	-	-	-
	2020	4 574	(2 238)	250 321	(254 797)	2 238	-	98	-
Расходы будущих периодов	2021	26	-	67	(43)	-	-	50	-
	2020	14	-	35	(23)	-	-	26	-
Итого Запасы	2021	203	-	256 422	(256 575)	-	-	50	-
	2020	4 871	(2 238)	250 363	(255 031)	2 238	-	203	-

4.4 Дебиторская задолженность

4.4.1 Задолженность контрагентов по платежам

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

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

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

Расшифровка задолженности контрагентов по платежам, срок начисления которых еще не наступил:

Период	Строка баланса*	Задолженность контрагентов по платежам по срокам начисления	На начало периода, тыс. руб.	Погашение, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
2021	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	1 648	-	1 648
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	-	-	-
ИТОГО			1 648	-	1 648
2020	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	-	(2869)	-
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	4 517	-	1 648
ИТОГО			4 517	(2869)	1 648

*В балансе по стр. 1230 отражена общая сумма краткосрочной дебиторской задолженности.

4.4.2 Краткосрочная дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражены данные по краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	на 31.12.2021г., тыс. руб.				на 31.12.2020г., тыс. руб.				на 31.12.2019г., тыс. руб.			
	ДЗ*	В т. ч. 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	4 517	-	-	4 517

Расчеты с поставщиками	3 030	-	-	3 030	3 005	-	-	3 005	2 813	-	-	2 813
Расчеты по претензиям	14 546	14 546	(14 546)	-	14 826	14 826	(14 822)	4	14 921	14 921	(14 870)	51
Прочая	174	-	-	174	5 556	-	-	5 556	14 498	-	-	14 498
Итого	17 750	14 546	(14 546)	3 204	25 035	14 826	(14 822)	10 213	36 749	14 921	(14 870)	21 879

*где ДЗ - дебиторская задолженность.

В Приложении 1 приведена информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности.

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 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Расчетные счета	4 976	2 238	2 777
Депозитные счета и прочие спец. счета	79 000	-	88 003
Итого	83 976	2 238	90 780

4.5.2 Депозитные счета

В течение 2021г. 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.
2021	-	10 303 500	10 224 500	79 000
2020	88 000	6 068 800	6 156 800	-

4.6 Прочие расшифровки

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
НДС с авансов полученных	226	208	208

4.7 Капитал и резервы

4.7.1 Уставный капитал

Наименование показателя	2021 г.	2020г.
Уставный капитал, тыс. руб.	15 000	15 000
Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб.	744 731	2 881 579
Количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей, тыс. акций	1 500	1 500
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,496	1,921

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 с поставщиками	2021	606	7 872	(8 478)	-	-
	2020	37	8 090	(7 521)	-	606
Расчеты с лизингополучателями и покупателями	2021	1 355	110	-	-	1 465
	2020	1 356	1 780	(1 781)	-	1 355
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2021	29 123	380 776	(354 669)	-	55 230
	2020	31 489	295 116	(297 482)	-	29 123
Расчеты с учредителями	2021	800 010	500 010	(1 300 020)	-	-
	2020	800 010	2 300 010	(2 300 010)	-	800 010
Расчеты со страховыми компаниями и прочими кредиторами	2021	401 778	332 732	(401 777)	(1)	332 732
	2020	326 504	401 778	(326 504)	-	401 778
ИТОГО кредиторская задолженность	2021	1 232 872	1 221 500	(2 064 944)	(1)	389 427
	2020	1 159 396	3 006 774	(2 933 298)	-	1 232 872

4.10 Доходы будущих периодов

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

Наименование	Доходы будущих периодов, тыс. руб.		
	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	-	-	-
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	-	-	126
ИТОГО	-	-	126

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

Показатель	2021г., тыс.руб.	2020г., тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	930 937	3 026 995
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(186 188)	(605 399)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(18)	459 983
Уменьшение отложенного налогового актива	9	452
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства		-
Итого текущий налог на прибыль (строка 2410)	(186 197)	(144 964)

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, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2021	Резерв по отпускам	112	22	57	101	(44)	(9)	68	13
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	112	22	57	101	(44)	(9)	68	13
2020	Резерв ТМЦ	2 238	448	0	2 238	(2 238)	(448)	0	0
	Резерв по отпускам	132	26	96	116	(20)	(4)	112	22
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	2 370	474	96	2 354	(2 258)	(452)	112	22

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»:

Номер и название строки	2021г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.
Денежные потоки от текущих операций		
4119 Прочие поступления, в том числе:	881 526	843 154
НДС (обороты отражены свернуто)	7 098	14 588
оплата по агентским и прочим договорам	872 013	824 432
прочие	2 415	4 134
4129 Прочие платежи, в том числе:	260 533	264 692
выплаты по агентским и прочим договорам	258 631	254 998
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	322	429
комиссии	-	13
прочие	1 580	9 252

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Забалансовые счета

6.1.1 Арендованные основные средства

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

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	1 657	1 657	4 985

6.1.2 Обеспечение выданное

Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Обеспечение выданное всего:	12 366 667	13 961 792	11 104 052
- поручительство	566 667	3 966 667	4 154 839
- иные виды	11 800 000	9 995 125	6 949 213

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 31.12.2021г., тыс. руб.	На 31.12.2020г., тыс. руб.	На 31.12.2019г., тыс. руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	5 504	70 504	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 декабря 2021г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.3 Информация по прекращаемой деятельности

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

6.4 События после отчетной даты

6.4.1 События в мире

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в регионе, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность, особенно в отношении курсов иностранных валют и финансовых рынков. Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности

компаний, работающих в соответствующих регионах, а также последствия для экономики в целом, но их полный характер и возможные последствия неизвестны.

С конца 2021 года наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. 18 марта 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 104,8012 рубля за 1 евро и 115,9311 рублей за 1 доллар США, по сравнению с обменными курсами на конец года 84,0695 и 74,2926, соответственно.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность или на каком уровне в конечном итоге стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели.

6.4.2 Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности

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

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация собственных основных средств (в т. ч. малоценных), лизингового имущества (в т. ч. залогового имущества) и прочих активов (Приказ № 185 от 02.09.2021г.)

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 31.12.2021г.			На 31.12.2020г.		
Полное наименование участника	Количество обыкновенных акций	размер доли в уставном капитале (%)	Полное наименование участника	Количество обыкновенных акций	размер доли в уставном капитале (%)
ПАО Банк «ФК Открытие»	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%

7.2 Состав совета директоров Общества, действующий на 31.12.2021г.

- 1) Левин Дмитрий Олегович,
- 2) Карасев Андрей Юрьевич,
- 3) Предтеченский Анатолий Николаевич,
- 4) Варивончик Владимир Владимирович,
- 5) Корчагов Дмитрий Викторович.

7.3 Состав связанных сторон

7.3.1 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2021г.

1. Корчагов Дмитрий Викторович-генеральный директор Общества, член Совета директоров 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
8. Центральный банк РФ, ИНН 7702235133 – конечный бенефициар

7.3.2 Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2020г.

1. Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества
2. Левин Дмитрий Олегович – председатель Совета директоров Общества
3. Карасев Андрей Юрьевич – член Совета директоров Общества
4. Колесникова Елена Владимировна – 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

К другим связанным сторонам Общества относятся дочерние и зависимые общества ПАО Банк «ФК Открытие».

7.4 Операции со связанными сторонами

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

Вид операции	За 2021г., тыс. руб.	За 2020г., тыс. руб.
Прочие операции		
продажа основных средств ООО «Балтийский лизинг»	307 640	300 729
покупка основных средств ООО «Балтийский лизинг»	307 618	300 385
получено имущества по договору субаренды с ООО «Балтийский лизинг»	1 353	2 255
перечислено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами	1 769 562	849 203
получено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами	1 715 472	910 986
Финансовые операции по займам выданным		
выдан долгосрочный заём ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	3 981 000	3 704 998
начислены проценты по займу ООО «Балтийский лизинг»	220 368	239 069
получены проценты по займу от ООО «Балтийский лизинг»	220 368	239 069
возврат долгосрочного займа от ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	4 656 000	3 096 998
Финансовые операции по облигациям		
получен купонный доход по облигациям ООО «Балтийский лизинг»	-	-

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

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

финансовой	-	-	-
Итого	4 242 223	52 244	4 294 467

Дивиденды по акциям

Вид выплаты	За 2021г., тыс. руб.	За 2020г., тыс. руб.
Дивиденды по акциям	1 300 020	2 300 010

7.5 Состояние расчетов со связанными сторонами

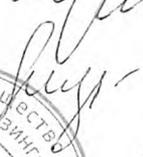
Наименование показателя	На 31.12.2021г., тыс. руб.		На 31.12.2020г., тыс. руб.		На 31.12.2019г., тыс. руб.	
	ООО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны	ООО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны	другие связанные стороны	ООО "Балтийский лизинг"
Финансовые вложения (заём)	2 589 000	-	3 264 000	-	2 656 000	-
Дебиторская задолженность	-	-	4 104	-	11 699	12
Кредиторская задолженность	-	207 457	3 999	203 622	11 398	141 944
Обеспечения выданные	12 366 667	-	13 961 792	-	11 104 052	-

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»



Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»



Чепуровская Л.Н.

18 марта 2022г.



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

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.						На конец периода, тыс. руб.	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступления		выбытия			перевод из долгосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	движение резерва	погашение	списание на финансовый результат	использование резерва			
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	2021	23 387	(14 822)	4 212 528	-	(4 218 165)	-	276	-	17 750	(14 546)
	2020	32 232	(14 870)	5 241 774	(697)	(5 250 619)	-	745	-	23 387	(14 822)
В том числе:											
Расчеты с лизингополучателями	2021	-	-	838 847	-	(838 847)	-	-	-	-	-
	2020	-	-	3 442	-	(3 442)	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	2021	3 005	-	6 890	-	(6 865)	-	-	-	3 030	-
	2020	2 813	-	10 897	-	(10 705)	-	-	-	3 005	-
Расчеты по претензиям	2021	14 826	(14 822)	40 857	-	(41 137)	-	276	-	14 546	(14 546)
	2020	14 921	(14 870)	33 104	(697)	(33 199)	-	745	-	14 826	(14 822)
Прочая	2021	5 556	-	3 325 934	-	(3 331 316)	-	-	-	174	-
	2020	14 498	-	5 194 331	-	(5 203 273)	-	-	-	5 556	-
ИТОГО дебиторская задолженность	2021	23 387	(14 822)	4 212 528	-	(4 218 165)	-	276	-	17 750	(14 546)
	2020	32 232	(14 870)	5 241 774	(697)	(5 250 619)	-	745	-	23 387	(14 822)