

УТВЕРЖДЕН
решением единственного участника
ООО «Балтийский лизинг»
от «24» апреля 2020 г. № 166

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
общества с ограниченной ответственностью
"Балтийский лизинг"
за 2019 год



1. ВВЕДЕНИЕ

Организационно-правовая форма

Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 года

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

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

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

В 2012г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга.

В 2019г. Общество переведено в ФНС № 12 по крупнейшим налогоплательщикам с присвоением КПП 785150001.

Коды статистики

по ОКПО 50875927

по ОКВЭД 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

Отчетный период

Годовой отчет Общества составлен за период с 01 января по 31 декабря 2019г.

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Годовой отчет Общества за 2019г. представлен в миллионах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Курс доллара США на 31.12.2018г. – 69,4706

Курс Евро на 31.12.2018г. – 79,4605

Курс доллара США на 31.12.2019г. – 61,9057

Курс Евро на 31.12.2019г. – 69,3406

Краткая характеристика управленческого персонала и численности

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

за 2019г. – 1 035 человек

за 2018г. – 913 человек

за 2017г. – 830 человек

Основной управленческий персонал Общества

Генеральный директор - Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор - Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор - Наймарк Владимир Петрович

Руководители дивизионов, дирекций, главный бухгалтер, заместители директоров

Филиалы и Дополнительные офисы

Информация о филиалах:

№ п/п	Наименование филиала	Место нахождения филиала	Дата открытия
1	Филиал в г. Архангельск	163000, г. Архангельск, Наб.Северной Двины, д.36	02.12.2004
2	Филиал в г. Астрахань	414057, г. Астрахань, ул. Николая Островского, д. 124	21.12.2016
3	Филиал в г. Барнаул	656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 154А, корп. 7	21.12.2016
4	Филиал в г. Белгород	308000, г. Белгород, ул. Победы, д. 73А	02.06.2011
5	Филиал в г. Брянск	241007, г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 54, оф. 503	02.06.2011
6	Филиал в г. Великий Новгород	173000, г. Великий Новгород, ул. Федоровский ручей, д. 2/13	08.12.2005
7	Филиал в г. Владивосток	690078, Приморский край, г. Владивосток, Комсомольская ул., д. 3	25.07.2007
8	Филиал в г. Владимир	600000, г. Владимир, Большая Московская ул., д. 1Б	21.12.2016
9	Филиал в г. Волгоград	400050, г. Волгоград, ул. им. Рокоссовского, д. 62	21.12.2016
10	Филиал в г. Вологда	160004, г. Вологда, ул. Мальцева, д. 52	21.12.2016
11	Филиал в г. Воронеж	394018, г. Воронеж, ул. Ленина, д. 104 б, оф. 412	22.10.2007
12	Филиал в г. Екатеринбург	620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, пр. Ленина, д. 25	21.06.2004
13	Филиал «Восточный» в г. Екатеринбург	620014, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Шейнкмана, д. 55	07.03.2017
14	Филиал в г. Иваново	153002, г. Иваново, ул. Жиделева, д. 1	21.12.2016
15	Филиал в г. Ижевск	426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, Майская ул., д. 29	21.08.2007
16	Филиал в г. Иркутск	664047, г. Иркутск, Трудовая ул., д. 60	22.02.2007
17	Филиал в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Островского, д. 87	02.06.2011
18	Филиал в г. Калининград	236006, г. Калининград, Ленинский просп., д. 30	24.05.2019
19	Филиал в г. Калуга	248025, г. Калуга, Зерновая ул., д. 15Г	21.12.2016
20	Филиал в г. Кемерово	650066, г. Кемерово, Октябрьский пр., д. 2Б	10.10.2007
21	Филиал в г. Киров	610002, г. Киров, ул. Молодой Гвардии, д.82	06.08.2002
22	Филиал в г. Краснодар	350049, г. Краснодар, ул. Красных Партизан, д. 210	04.09.2001
23	Филиал «Прикубанский» в г. Краснодар	350900, г. Краснодар, ул. Яхонтовая/ул. им. Соколова М.Е., д. 2/74	24.05.2019
24	Филиал в г. Красноярск	660077, г. Красноярск, ул. Весны, д. 3 «А»	18.12.2007
25	Филиал в г. Курган	640020, г. Курган, ул. Куйбышева, д. 28	21.12.2016
26	Филиал в г. Курск	305000, г. Курск, ул. Радищева, д. 7	21.12.2016
27	Филиал в г. Липецк	398001, г. Липецк, ул. Советская, д. 35	21.12.2016
28	Филиал в г. Магнитогорск	455037, г. Магнитогорск, просп. Ленина, д. 94А, пом.№404	02.04.2019
29	Филиал в г. Москва	105005, г. Москва, ул. Радио, д. 10, стр. 3	05.08.2009
30	Филиал в г. Москва	127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 12 стр. 1	21.12.2016
31	Филиал в г. Мурманск	183038, г. Мурманск, ул. Карла Либкнехта, д. 27А	22.10.2007
32	Филиал в г. Набережные Челны	423823, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Сююмбике, д. 26	21.12.2016
33	Филиал в г. Нижневартовск	628616, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 14/П	21.12.2016
34	Филиал в г. Нижний Новгород	603000, г. Нижний Новгород, Новая ул., д. 28	25.08.2006
35	Филиал в г. Новокузнецк	654041, г. Новокузнецк, ул. Сеченова, д. 28, корп. «А»	25.10.2017
36	Филиал в г. Новороссийск	353900, г. Новороссийск, ул. Свободы, д. 16А, оф. 14	20.04.2017
37	Филиал в г. Новосибирск	630132, г. Новосибирск, ул. 1905 года, д. 59	26.12.2005
38	Филиал в г. Омск	644007, г. Омск, ул. Герцена, д. 34	21.12.2007
39	Филиал в г. Орел	302030, г. Орел, Московская ул., д. 31А	21.12.2016
40	Филиал в г. Оренбург	460021, г. Оренбург, Туркестанская ул., д. 161	21.12.2016

41	Филиал в г. Пенза	440008, г. Пенза, ул. Пушкина, д. 2	21.12.2016
42	Филиал в г. Пермь	614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, д. 114, 3 этаж	25.05.2007
43	Филиал в г. Петрозаводск	185003, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Калинина, д. 4	21.12.2016
44	Филиал в г. Псков	180000, г. Псков, ул. Некрасова, д. 38/25	29.12.2001
45	Филиал в г. Ростов-на-Дону	344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 234	11.04.2006
46	Филиал в г. Рязань	390000, г. Рязань, ул. 3-и Бутырки, стр. 1Д	21.12.2016
47	Филиал в г. Самара	443013, г. Самара, пр. Карла Маркса, д. 201Б, оф. 706	18.06.2003
48	Филиал "Северный" в г. Санкт-Петербург	197375, Санкт-Петербург, Вербная ул., д. 27, лит. А	21.12.2016
49	Филиал "Правобережный" в г. Санкт-Петербург	195112, г. Санкт-Петербург, пл. Карла Фаберже, д. 8	21.12.2016
50	Филиал в г. Саранск	430005, Республика Мордовия, г. Саранск, пр. Ленина, д. 3	27.08.2013
51	Филиал в г. Саратов	410012, г. Саратов, ул. Слонова, д. 1	02.04.2008
52	Филиал в г. Смоленск	214018, г. Смоленск, ул. Ломоносова, д. 13	21.12.2016
53	Филиал в г. Сочи	354008, Краснодарский край, г. Сочи, улица Виноградная, д. 20а	21.12.2016
54	Филиал в г. Ставрополь	355006, г. Ставрополь, пр. Карла Маркса, д. 93	14.11.2016
55	Филиал в г. Старый Оскол	309530, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Лесной, д. 3	21.12.2016
56	Филиал в г. Сургут	628404, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, д. 44Б	21.12.2016
57	Филиал в г. Сыктывкар	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, Интернациональная ул., д. 158	21.12.2016
58	Филиал в г. Тамбов	392000, г. Тамбов, ул. Карла Маркса, д. 175Б	21.12.2016
59	Филиал в г. Тверь	170002, г. Тверь, пр. Чайковского, д. 19А	21.12.2016
60	Филиал в г. Тольятти	445057, Самарская обл., г. Тольятти, Юбилейная ул., д. 40	21.12.2016
61	Филиал в г. Томск	634050, г. Томск, пл. Батенькова, д. 2, оф. 204	15.11.2007
62	Филиал в г. Тула	300012, г. Тула, ул. Агеева, д. 4	21.12.2016
63	Филиал в г. Тюмень	625023, г. Тюмень, Одесская ул., д. 9	21.12.2016
64	Филиал в г. Ульяновск	432071, ул. Рылеева, д.21, оф.24	21.12.2016
65	Филиал в г. Уфа	450022, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Менделеева, д. 170	04.09.2008
66	Филиал в г. Хабаровск	680021, ул. Ленинградская, 46	02.11.2007
67	Филиал в г. Чебоксары	428018, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Нижегородская ул., д. 4	06.03.2007
68	Филиал в г. Челябинск	454006, г. Челябинск, Российская ул., д. 110, стр. 2, оф. 409	21.02.2007
69	Филиал в г. Череповец	162602, г. Череповец, ул. Ленина, д. 54Г	15.04.2019
70	Филиал в г. Чита	672012, г. Чита, ул. Новобульварная, д. 36	14.06.2017
71	Филиал в г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д. 44 литер «А»	21.12.2016
72	Филиал в г. Ярославль	150054, г. Ярославль, ул. Чехова, д. 2	21.12.2016

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

Основные показатели деятельности Общества

Основные показатели деятельности	единица измерения	2019г.	2018г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т.ч.НДС	млн.руб.	64 715	50 218
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т.ч.НДС	млн.руб.	61 780	49 381
Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном году	шт.	19 688	16 196
Количество договоров лизинга, действующих на 31 декабря отчетного года	шт.	34 677	28 356

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

- общий рост лизингового рынка: по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса отрасли по итогам 2019г. вырос на 15% и составил 1,5 трлн рублей;
- действие государственной программы Министерства промышленности и торговли РФ по субсидированию колесной техники. В соответствии с условиями программы клиентам предоставлялась возможность приобрести транспортные средства в лизинг с авансовым платежом, уменьшенным на 12,5% от стоимости техники. Недополученные доходы лизинговых компаний компенсировались из федерального бюджета. За 2019г. Обществом заключено договоров на сумму более 2,9 млрд руб. по программе;
- действие государственной программы Министерства промышленности и торговли по субсидированию строительно-дорожной и коммунальной техники. В соответствии с условиями программы клиентам предоставлялась возможность приобрести технику в лизинг с авансовым платежом, уменьшенным на 10% от ее стоимости. Недополученные доходы лизинговых компаний компенсировались из федерального бюджета. За 2019г. Обществом заключено договоров на сумму более 1,2 млрд руб., по программе;
- однако нужно отметить, что в 2020 году ожидается сокращение объемов государственной поддержки на фоне изменения условий и правил предоставления субсидии, что создает неопределенность в работе лизинговых компаний, в том числе по действовавшим ранее программам субсидирования, и приводит к увеличению фактических сроков выплаты субсидий и росту сопутствующих рисков;
- субсидирование приобретения техники и оборудования производства Республики Беларусь в рамках заключенного договора о сотрудничестве между Обществом и Правительством Республики Беларусь;
- разработка и вывод на рынок новых продуктовых решений Общества, ориентированных на ряд отраслей, а также оптимизация условий действовавших программ в интересах реальных и потенциальных лизингополучателей привело к повышению лояльности предпринимателей и росту числа повторных обращений со стороны бизнес-структур;
- сохранение тенденции к концентрации рынка на госкомпаниях, в перспективе это может привести к росту ценовой конкуренции;
- также рынок продолжает трансформироваться с технологической точки зрения. На сегодня этот этап можно охарактеризовать как переход от развития цифровых каналов коммуникации с клиентами и партнерами к непосредственным онлайн-продажам. На сегодня большинство компаний инвестирует в эту деятельность, ожидая получить полномасштабный эффект в перспективе двух-трех лет;

- снижение продаж легковых и грузовых автомобилей (доля транспорта в объеме нового бизнеса «Балтийского лизинга» более 60%). При сохранении тенденции неизбежно обострение конкуренции в этом сегменте среди большинства игроков лизингового рынка. Однако нужно отметить, - несмотря на общее снижение продаж автомобилей, доля проникновения лизинга в эти продажи растет. Это объясняется тем, что представителям бизнеса нужно обновлять и пополнять автопарки в любом случае, а в условиях роста цен на авто, лизинг является для них оптимальным инструментом для финансирования подобной покупки;
- высокий уровень конкуренции на рынке лизинговых услуг;
- экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов;
- деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, 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.

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2019г., млн.руб.	2018г., млн.руб.
Доход от лизинговой деятельности	48 705	41 986
<i>в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя</i>	36 974	29 379
Дополнительные лизинговые услуги	1 108	1 204
Комиссия за организацию финансирования	99	81
Итого	49 912	43 271

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2019г., млн.руб.	2018г., млн.руб.
Доходы от реализации активов, в т.ч. от реализации изъятого лизингового имущества	884	735
Полученное страховое возмещение	300	256
Штрафные санкции, начисленные по договорам	85	84
Доходы по займам и депозитным вкладам	61	124
Прочие доходы	125	59
Итого	1 455	1 258

В состав прочих доходов включены доходы от покупки валюты, движение резерва и т.д.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Прямые расходы:

Статья доходов	2019г., млн.руб.	2018г., млн.руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	36 974	29 379
Амортизация лизингового имущества	4 495	4 501
Проценты по кредитам и займам	3 200	2 870
Прочие расходы	1 306	1 577
Итого	45 975	38 327

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

2.2.2 Управленческие расходы:

Статья расходов	2019г., млн.руб.	2018г., млн.руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	1 833	1 391
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	379	167
в том числе: изменение оценочных обязательств	126	108
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярия	250	213
Расходы на рекламу	44	35
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	42	36
Аудиторские, консультационные услуги	22	22
Прочие расходы	57	53
Итого	2 248	1 750

В состав прочих управленческих расходов включены расходы на рекламу, представительские расходы и расходы на командировки и т.д.

2.2.3 Прочие расходы и проценты к уплате:

Статья расходов	2019г., млн.руб.	2018г., млн.руб.
Стоимость реализуемых активов	706	602
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	296	222
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, под обесценение финансовых вложений)	107	73
Списание недостач и потерь	42	26
Прочие расходы	182	157
Итого	1 333	1 080

В состав прочих расходов включены расходы от списаний по результатам инвентаризации, агентское вознаграждение, расходы по изъятому имуществу и т.д.

3. АКТИВЫ ОБЩЕСТВА

3.1 Нематериальные активы

В составе нематериальных активов числятся исключительные права на программное обеспечение, интернет-сайт и иные виды нематериальных активов. Отдельное раскрытие по нематериальным активам не делается, ввиду незначительности доли данной статьи баланса.

3.2 Основные средства

3.2.1 Основные средства включают в себя здания, машины, оборудование и другие соответствующие объекты сроком полезного использования более 12 месяцев:

Группы основных средств	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
земельные участки	2019	2	-	2	(1)	-	-	3	-
	2018	9	-	-	(7)	-	-	2	-
машины и оборудование	2019	63	(43)	22	(3)	3	(11)	82	(51)
	2018	50	(37)	145	(2)	2	(8)	63	(43)
производственный и хоз. инвентарь	2019	5	(4)	1	(1)	1	-	5	(3)
	2018	5	(3)	-	-	-	(1)	5	(4)
транспортные средства	2019	57	(38)	12	(8)	7	(12)	61	(43)
	2018	52	(31)	11	(6)	6	(13)	57	(38)
Итого Основные средства	2019	127	(85)	37	(13)	11	(23)	151	(97)
	2018	116	(71)	26	(15)	8	(22)	127	(85)

3.2.2 Основные средства Общества по видам использования:

Наименование	Остаточная стоимость основных средств, млн.руб.		
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Собственные основные средства	54	42	45
Итого	54	42	45

3.3 Доходные вложения в материальные ценности

В составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация
				Первонач. стоимость	Накопленная амортизация			
2019	11 116	(5014)	5 048	(4 630)	4 304	(4 496)	11 534	(5 206)
2018	10 428	(4 373)	5 018	(4 330)	3 860	(4 501)	11 116	(5 014)

3.4 Финансовые вложения

Финансовые вложения у Общества отсутствуют.

3.5 Запасы

В составе материально-производственных запасов числятся: материалы, товары, а также расходы будущих периодов (затраты на информационную систему и др.):

Наименование показателя	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.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			
материалы	2019	15	-	168	(174)	-	-	9	-
	2018	11	-	186	(182)	-	-	15	-
товары	2019	218	(31)	638	(588)	37	(47)	268	(41)
	2018	151	(32)	507	(440)	25	(24)	218	(31)
расходы будущих периодов	2019	88	-	27	(50)	-	-	65	-
	2018	113	-	24	(49)	-	-	88	-
Итого Запасы	2019	321	(31)	833	(812)	37	(47)	342	(41)
	2018	275	(32)	717	(671)	25	(24)	321	(31)

3.6 Дебиторская задолженность

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

Период	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, млн. руб.	Поступление, млн.руб.	Погашение, млн.руб.	На конец периода, млн.руб.
2019	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	14 684	54 938	(45 019)	19 470
	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	20 675			25 808
ИТОГО		35 359	54 938	(45 019)	45 278
2018	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	11 037	44 224	(36 247)	14 684
	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	16 345			20 675
ИТОГО		27 382	44 224	(36 247)	35 359

3.6.2 Данные по краткосрочной дебиторской задолженности:

Наименование показателя	На 31.12.2019, млн.руб.			На 31.12.2018, млн.руб.			На 31.12.2017, млн.руб.		
	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ	В т.ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, которые ожидаются в течение 12 месяцев	25 808	-	-	20 675	-	-	16 345	-	-
Текущие расчеты с лизингополучателями	166	21	(9)	134	18	(10)	112	12	(6)
Расчеты с поставщиками	1 532	15	(15)	810	5	(5)	896	15	(15)
Расчеты по претензиям	248	230	(199)	232	209	(172)	202	187	(164)
Прочая	280	-	-	46	-	-	87	-	-
Итого	28 034	266	(223)	21 897	232	(187)	17 642	214	(185)

*где ДЗ - дебиторская задолженность до вычета резерва

3.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

3.7.1 Остатки по счетам компании:

Наименование	Денежные средства, млн.руб.		
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Расчетные счета	198	231	253
Депозитные счета	1 620	1 348	1 609
Итого	1 818	1 579	1 862

3.7.2 Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Период	Депозитные счета на начало периода, млн.руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Депозитные счета на конец периода, млн.руб.
2019	1 348	306 666	306 394	1 620
2018	1 609	270 696	270 957	1 348

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

Банк	Валюта	На 31.12.2019, млн.руб.		На 31.12.2018, млн.руб.		На 31.12.2017, млн.руб.	
		сумма	период возврата	сумма	период возврата	сумма	период возврата
Банк ВТБ (ПАО)	руб.	-	-	2	09.01.2019	17	09.01.2018
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	1	09.01.2020	3	09.01.2019	14	09.01.2018
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	1 619	09.01.2020	59	09.01.2019	72	09.01.2018
ПАО АКБ "РОСБАНК"	руб.	-	-	187	09.01.2019	1 008	09.01.2018-11.01.2018
Брокерский счет (Московская биржа)	руб.	-	-	1 097	09.01.2019	498	09.01.2018
Брокерский счет (Московская биржа, индивидуальное обеспечение)	руб.	-	-	-	-	-	-
Итого		1 620		1 348		1 609	

3.8 Прочие активы

3.8.1 Прочие внеоборотные активы:

Наименование	Прочие оборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	19 470	14 684	11 037
Вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	-	0	43
Итого	19 470	14 684	11 080

3.8.2 Прочие оборотные активы:

Наименование	Прочие оборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
НДС с авансов полученных	412	238	543
Недостачи, выявленные на отчетную дату	111	176	157
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(79)	(120)	(120)
Итого	444	294	580

3.9. Чистые активы общества

Наименование	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Чистые активы, млн. руб.	8 572	7 124	4 427

4. КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

4.1 Капитал и резервы

Наименование	Денежные средства, млн.руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Уставной капитал	-	-	-
Резервный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль	8 572	7 124	4 427
Итого	8 572	7 124	4 427

«Уставный капитал» Общества сформирован в сумме 10 тыс. руб.

«Резервный капитал» включает сумму резервного фонда Общества, созданного в соответствии с учредительными документами в сумме 2 тыс.руб. (20% от Уставного капитала).

4.2 Кредиты, займы

4.2.1 Заемные средства Общества отражены в следующей разбивке:

- долгосрочные займы и кредиты;
- краткосрочные займы и кредиты.

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.				Остаток на конец периода, млн.руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	Курсовая разница	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2019	15 027	20 228	(4 058)	(8 663)	-	22 534
	2018	16 097	10 275	(3 418)	(7 927)	-	15 027
займы и кредиты	2019	9 167	16 143	(4 058)	(5 807)	-	15 445
	2018	5 597	10 275	(3 417)	(3 288)	-	9 167
Облигационный займ	2019	5 860	4 085	-	(2 856)	-	7 089
	2018	10 500	-	(1)	(4 639)	-	5 860
Краткосрочные заемные средства - всего	2019	13 424	10 504	(18 518)	8 663	-	14 073
	2018	7 049	7 253	(8 805)	7 927	-	13 424
займы и кредиты	2019	5 849	6 692	(8 141)	5 807	-	10 207
	2018	1 897	4 383	(3 719)	3 288	-	5 849
Облигационный займ	2019	7 339	600	(7 135)	2 856	-	3 660
	2018	4 900	0	(2 200)	4 639	-	7 339
проценты по кредитам и займам	2019	236	3 212	(3 242)	-	-	206
	2018	252	2 870	(2 886)	-	-	236
Итого Заемные средства	2019	28 451	30 732	(22 576)	0	-	36 607
	2018	23 146	17 528	(12 223)	0	-	28 451

В 2019г. Общество разместило биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя:

- серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-02-36442-R от 30.01.2015г., в количестве 1,370 (Один миллион триста семьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 685 (Шестьсот восемьдесят пять миллионов) рублей, дата первичного размещения 10.09.2015г., со сроком гашения в 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения облигаций - 02.09.2021г. Величина процентной ставки составляет 8% годовых;
- серии БО-П02 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019г., в количестве 4 (Четыре) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 (Четыре) миллиарда рублей, дата первичного размещения 08.07.2019г., со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций -04.07.2022г. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 9,2% годовых.
- В 2019г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:
- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-36442-R от 11.06.2014 в сумме 700 (Семьсот) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1 594,815 (Один миллиард пятьсот девяносто четыре миллиона восемьсот пятнадцать тысяч) рублей;

- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 2 (Два) миллиарда рублей;
- серии БО-П01 регистрационный номер выпуска 4B02-01-36442-R-001P от 25.05.2017 в сумме 2 640,000 (Два миллиарда шестьсот сорок миллионов) рублей;
- серии БО-П02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R-001P от 27.06.2019 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей.

В 2018г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-36442-R от 11.06.2014 в сумме 700 (Семьсот) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015 в сумме 1 000,971 (Один миллиард девятьсот семьдесят одна тысяча) рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 500 (Пятьсот) миллионов рублей.
- В 2017г. прошло частичное гашение облигационного займа:
- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-36442-R от 11.06.2014г. в сумме 100 (Сто) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4B002-02-36442-R от 30.01.2015. в сумме 1 (Один) миллиард рублей.

4.2.2 Кредиты и займы в иностранной валюте:

Кредиты и займы в иностранной валюте в 2019 и 2018 году Обществом не привлекались.

4.3 Кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность у Общества отсутствует.

Движение краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			поступление	выбытия		
				погашение	списание на фин. результат	
Расчеты с поставщиками	2019	222	62 264	(62 348)	-	138
	2018	163	49 789	(49 730)	-	222
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2019	1 564	23 248	(22 328)	(2)	2 482
	2018	3 558	18 010	(20 003)	(1)	1 564
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2019	371	910	(1 235)	-	46
	2018	39	1 157	(825)	-	371
Задолженность перед персоналом	2019	3	1 502	(1 501)	-	4
	2018	3	1 136	(1 136)	-	3
Прочая	2019	12	16	(13)	-	15
	2018	7	67	(62)	-	12
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	2019	2 172	87 940	(87 425)	(2)	2 685
	2018	3 770	70 159	(71 756)	(1)	2 172

4.4 Доходы будущих периодов

Доходы будущих периодов включают в себя доходы в части лизингового процента, ожидаемые от лизингополучателей по лизинговым платежам, срок начисления которых еще не наступил.

Наименование	Доходы будущих периодов, млн. руб.		
	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Ожидаемые более чем через 12 месяцев	2 888	2 390	1 978
Ожидаемые в течение 12 месяцев	5 533	4 795	4 067
ИТОГО	8 421	7 185	6 045

4.5 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.		Остаток на конец периода, млн.руб.
			признано	погашено	
Оценочное обязательство по отпускам	2019	57	126	(121)	62
	2018	50	108	(101)	57
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2019	48	32	(48)	32
	2018	43	15	(10)	48
Итого Оценочные обязательства	2019	105	158	(169)	94
	2018	93	123	(111)	105

4.6. Прочие обязательства:

Наименование	Прочие обязательства, млн .руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
НДС по авансам и переплатам выданным	3	2	8

5. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ОБЩЕСТВА

5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

Суммы процентов по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, отражены в строке «Себестоимость продаж».

Суммы процентов по кредитам и займам, полученным на финансирование прочих видов деятельности, отражаются по строке «Проценты к уплате».

млн.руб.

Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
Выручка	49 912	43 271
Себестоимость продаж	(45 975)	(38 327)
Валовая прибыль (убыток)	3 937	4 944
Управленческие расходы	(2 248)	(1 750)
Прибыль (убыток) от продаж	1 689	3 194
Проценты к получению	61	124
Проценты к уплате	-	-
Прочие доходы	1 394	1 134
Прочие расходы	(1 334)	(1 080)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 810	3 372
Текущий налог на прибыль	(345)	(691)
в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	(17)	16
Чистая прибыль (убыток)	1 448	2 697

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Условные обязательства

6.1.1 По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 62 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые приведут к потенциальным убыткам для Общества.

6.1.2 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.

6.1.3 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 2019г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

6.2 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация всего имущества и прочих активов (Приказ № 194 от 02.09.2019г.).

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

6.3 Информация по сегментам

Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности.

Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.;

- розничные лизинговые операции - данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании).

Общество анализирует активы отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции.

Показатель	Период	Сегменты, млн.руб.	Итого, млн.руб.
------------	--------	--------------------	-----------------

		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2019	17 040	32 873	49 913
	2018	15 790	27 481	43 271
Прочие доходы (пени)	2019	37	48	85
	2018	37	47	84
Итого	2019	17 077	32 921	49 998
	2018	15 827	27 528	43 355

У Общества отсутствует возможность распределить остальные прочие расходы, активы/пассивы и денежные потоки по сегментам.