

**Акционерное общество
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4
1. ВВЕДЕНИЕ	5
1.1. Информация об Обществе	5
1.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	6
1.3. Управление финансовыми рисками	7
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА ..	8
2.1. Структура доходов Общества	8
2.1.1. Выручка от основного вида деятельности	8
2.1.2. Прочие доходы и проценты к получению	8
2.2. Структура расходов Общества.....	9
2.2.1. Управленческие расходы	9
2.2.2. Прочие расходы и проценты к уплате	9
3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
3.1. Учет основных средств	9
3.2. Учет материально-производственных запасов.....	10
3.2.1. Учет материально-производственных запасов (МПЗ)	10
3.2.2. Расходы будущих периодов	10
3.3. Учет финансовых вложений.....	10
3.4. Учет доходов и расходов.....	10
3.4.1. Доходы по обычным видам деятельности.....	11
3.4.2. Расходы по обычным видам деятельности.....	11
3.4.3. Порядок признания доходов и расходов	11
3.5. Резервы и оценочные обязательства	11
3.5.1. Резерв по сомнительным долгам	11
3.5.2. Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов.....	12
3.5.3. Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков	12
3.6. Учет расходов по кредитам и займам	13
3.7. Денежные средства и их эквиваленты	13
3.8. Забалансовый учет	14
3.9. Дополнения и изменения в Учетную политику.....	14
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	14
4.1. Основные средства	14
4.2. Финансовые вложения	15
4.2.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.....	15
4.3. Запасы	15
4.4. Дебиторская задолженность	16
4.4.1. Долгосрочная дебиторская задолженность	16
4.4.2. Краткосрочная дебиторская задолженность.....	16
4.5. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	16
4.6. Прочие расшифровки	16

4.7. Капитал и резервы	17
4.7.1. Уставный капитал.....	17
4.7.2. Добавочный капитал	17
4.7.3. Резервный капитал	17
4.8. Кредиты, займы	17
4.9. Кредиторская задолженность	17
5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18
5.1. Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»	18
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
6.5. Инвентаризация	20
7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	20
7.1. Состав акционеров	20
7.2. Операции со связанными сторонами	20
7.3. Состояние расчетов со связанными сторонами	21
Приложение 1	22
Состав совета директоров Общества, действующий на 31 декабря 2023 года	22
Состав совета директоров Общества, действующий на 31 декабря 2022 года	22

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 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2023 год 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 2023 года;
- отчет о финансовых результатах за 2023 год;
- отчет об изменениях капитала за 2023 год;
- отчет о движении денежных средств за 2023 год;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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.

21 марта 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023 г.**

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

Местонахождение (адрес): **190020, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А**
 Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту **Да**

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
 индивидуального аудитора **Акционерное общество "Технологии Доверия - Аудит"**

Идентификационный номер налогоплательщика
 аудиторской организации/индивидуального аудитора
 Основной государственный регистрационный номер
 аудиторской организации/индивидуального аудитора

Коды	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	1 22 67/ 16
по ОКЕИ	384

ИНН	7705051102
ОГРН/ОГРНИП	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.2	Финансовые вложения	1170	4 873 991	3 973 990	2 962 990
5.1	Отложенные налоговые активы	1180	355	333	13
4.4	Прочие внеоборотные активы	1190	-	1 648	1 648
	Итого по разделу I	1100	4 874 346	3 975 971	2 964 654
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.3	Запасы	1210	24	54	50
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.4	Дебиторская задолженность	1230	33 099	7 851	3 204
4.2	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	182 795	44 661	83 976
4.6	Прочие оборотные активы	1260	-	238	226
	Итого по разделу II	1200	215 918	52 804	87 456
	БАЛАНС	1600	5 090 264	4 028 775	3 052 110

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	4 545 932	3 562 741	2 642 202
	Итого по разделу III	1300	4 566 345	3 583 154	2 662 615
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	-	-	-
4.9	Кредиторская задолженность	1520	503 342	445 595	389 427
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	20 577	26	68
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	523 919	445 621	389 495
	БАЛАНС	1700	5 090 264	4 028 775	3 052 110

Руководитель

Жарницкий М.Я.

Главный бухгалтер

Чепуровская Л.Н.

21 марта 2024 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2023 г.**

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

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	1 22 67/ 16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За год 2023 г.	За год 2022 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	1 311 020	865 646
	Себестоимость продаж	2120	-	(1)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 311 020	865 645
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.1	Управленческие расходы	2220	(82 557)	(4 744)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 228 463	860 901
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	26 569	292 806
2.2.2	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	645 080	386 439
2.2.2	Прочие расходы	2350	(645 547)	(389 445)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 254 565	1 150 701
5.1	Налог на прибыль	2410	(250 933)	(230 160)
5.1	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(250 955)	(230 480)
5.1	отложенный налог на прибыль	2412	22	320
	Прочее	2460	(20 441)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	983 191	920 541

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За год 2023 г.	За год 2022 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	-	-
4.7	Совокупный финансовый результат периода	2500	983 191	920 541
4.7	Справочно			
4.7	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0,655	0,614
4.7	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Жарницкий М.Я.

Главный бухгалтер _____ Чепуровская Л.Н.

21 марта 2024 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2023 г.**

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

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710004
по ОКПО	31.12.2023
ИНН	01860957
по ОКВЭД 2	7812022787
	66.22
по ОКПФ/ОКФС	1 22 67/ 16
по ОКЕИ	384

1. Движение капитала

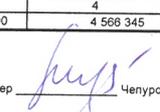
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	15 000	-	2 413	3 000	2 642 202	2 662 615
	За 2022 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	920 541	920 541
	в том числе:							
	чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
	переоценка имущества	3212	x	x	-	x	920 541	920 541
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	x	-	x	x	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	x	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	x
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	x	-	x	-	-	-
	формирование уставного капитала	3218	-	x	-	x	x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	x	-
	в том числе:							
	убыток	3221	x	x	x	x	-	-
	переоценка имущества	3222	x	x	-	x	(2)	(2)
	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	-	-	-
	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
	Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	15 000	-	2 413	3 000	3 562 741	3 583 154
	За 2023г.							
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	983 191	983 191
	в том числе:							
	чистая прибыль	3311	x	x	x	x	-	-
	переоценка имущества	3312	x	x	-	x	983 191	983 191
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	x	-	x	-	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	x	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	x
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	x	-	x	-	x	-
	формирование уставного капитала	3318	-	x	-	x	x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
	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	-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3328	x	x	x	x	-	-
	Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	x	x	-
	Изменение резервного капитала	3340	x	-	x	-	-	x
	Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	15 000	-	2 413	3 000	4 545 932	4 566 345

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
				за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал - всего					
	до корректировок	3400	2 662 615	920 541	(2)	3 583 154
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	2 662 615	920 541	(2)	3 583 154
	в том числе:					
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
	до корректировок	3401	2 642 202	920 541	(2)	3 562 741
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	2 642 202	920 541	(2)	3 562 741
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, добавочный, резервный					
	до корректировок	3402	20 413	-	-	20 413
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
	после корректировок	3502	20 413	-	-	20 413

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	Чистые активы	3600	4 566 345	3 583 154	2 662 615

Руководитель:  Жаридицкая М.Я. Главный бухгалтер:  Чепуровская Л.Н.

21 марта 2024 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 2023 г.**

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

	Коды
Форма по ОКУД	0710005
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
по ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	1 22 67/ 16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	2 011 835	1 308 077
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	90 606	52 342
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	1 921 229	1 255 735
	Платежи - всего	4120	(1 000 132)	(629 205)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(61 480)	(7 131)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(2 425)	(301)
	процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
	налога на прибыль организаций	4124	(290 080)	(233 444)
5.2	прочие платежи	4129	(646 147)	(388 329)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 011 703	678 872
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	26 432	8 426 798
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	8 134 000
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	26 432	292 798
	Платежи - всего	4220	(900 001)	(9 145 000)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(1)	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(900 000)	(9 145 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(873 569)	(718 202)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	-	-
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	-	-
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-
	Платежи - всего	4320	-	-
	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	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-	-
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	138 134	(39 330)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	44 661	83 976
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	182 795	44 661
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	15

Руководитель _____ Жарницкий М.Я. Главный бухгалтер _____ Чепуровская Л.Н.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2023 ГОД**

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

	Коды
Дата (число, месяц, год)	31.12.2023
по ОКПО	01860957
ИНН	7812022787
ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	12267/16
по ОКЕИ	384

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

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:

190020, 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 2023 г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

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

Состав бухгалтерской отчетности за 2023 г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

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

Численность персонала Общества

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

за 2023 г. – 3 человека

за 2022 г. – 1 человек

за 2021 г. – 1 человек

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Директора Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года

Генеральный директор – Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор – Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор – Наймарк Владимир Петрович

Изменение в составе основного управленческого персонала после отчетной даты раскрыто в Пояснении 6.4

1.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

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

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

В 2023 г. сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 г. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 г. ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 г. ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 г. был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2023 г. валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 года. 24 июля 2023 года Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,5%, 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 30 октября 2023 года – с 13% до 15%, а 18 декабря 2023 года – с 15% до 16%. Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

1.3. Управление финансовыми рисками

В связи со 100% участием АО «Балтийский лизинг» в ООО «Балтийский лизинг» и наличием сильного влияния деятельности обеих компаний друг на друга, риски деятельности рассматриваются в целом по Группе. Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

Кредитный риск. 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.

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

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

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по 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	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Доходы от посреднической деятельности	1 311 020	865 646
ИТОГО	1 311 020	865 646

2.1.2. Прочие доходы и проценты к получению

Статья доходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации имущества	644 415	386 126
Доходы по займам и депозитным вкладам	26 569	292 806
Прочие доходы	665	313
ИТОГО	671 649	679 245

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

2.2. Структура расходов Общества

2.2.1. Управленческие расходы

Статья расходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Консультационные услуги	74 905	689
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	3 738	408
в том числе: вознаграждение персоналу	2 685	308
Аудиторские услуги	2 450	2 300
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	1 401	1 318
Прочие расходы	63	29
ИТОГО	82 557	4 744

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

2.2.2. Прочие расходы и проценты к уплате

Статья расходов	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	644 551	387 157
Расходы РКО	617	147
Прочие расходы	379	499
Изменение резерва по сомнительным долгам	-	1 642
ИТОГО	645 547	389 445

В состав прочих расходов включены расходы на обслуживание текущих счетов Общества, судебные издержки и т.д.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020, утвержденным 17 сентября 2020 года Приказом Минфина РФ № 204н.

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

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.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных Обществом с учетом ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов; ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств; планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

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 производилась.

3.2. Учет материально-производственных запасов

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.3. 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.

3.4. Учет доходов и расходов

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

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности (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»).

3.4.1. Доходы по обычным видам деятельности

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

3.4.2. 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».

3.4.3. 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.

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

3.5. Резервы и оценочные обязательства

3.5.1. 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:

- задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому контрагенту исходя из оценки финансового положения дебитора 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.

3.5.2. Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов

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

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

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

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

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

3.5.3. 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2023 г. утверждена Приказом № 14 от 30 декабря 2022 года.

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

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Основные средства

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

Группы основных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислено ам-ции	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
машины и оборудование	2023	1 000	(1 000)	-	-	-	-	1 000	(1 000)
	2022	1 523	(1 521)	-	(523)	521	-	1 000	(1 000)
производственный и хоз. инвентарь	2023	143	(143)	-	-	-	-	143	(143)
	2022	1 104	(1 104)	-	(961)	961	-	143	(143)
Итого Основные средства	2023	1 143	(1 143)	-	-	-	-	1 143	(1 143)
	2022	2 627	(2 625)	-	(1 484)	1 482	-	1 143	(1 143)

4.2. Финансовые вложения

4.2.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

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

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Первоначальная стоимость на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
участие в уставном капитале	2023	373 990	1	-	373 991
	2022	373 990	-	-	373 990
займы	2023	3 600 000	900 000	-	4 500 000
	2022	2 589 000	9 145 000	(8 134 000)	3 600 000
Итого долгосрочные финансовые вложения	2023	3 973 990	900 001	-	4 873 991
	2022	2 962 990	9 145 000	(8 134 000)	3 973 990

В 2022 г. Обществом заключен договор субординированного займа. Предоставленный заем квалифицирован как долгосрочный, отражен в составе строки 1170 «Финансовые вложения».

Участие Общества в других организациях

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.		
		На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
ООО «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545)	100% долей в уставном капитале	373 990	373 990	373 990
ООО «Балтиз Технологии» (ОГРН 1027700148431)	1% доли в уставном капитале	1	-	-
Итого участие в уставном капитале		373 991	373 990	373 990

4.3. Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся расходы будущих периодов, учитываемые на счете 97.

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	2023	-	-	9	(9)	-	-	-	-
	2022	-	-	9	(9)	-	-	-	-
Товары	2023	-	-	642 903	(642 903)	-	-	-	-
	2022	-	-	387 157	(387 157)	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	2023	54	-	34	(64)	-	-	24	-
	2022	50	-	65	(61)	-	-	54	-
Итого запасы	2023	54	-	642 946	(642 976)	-	-	24	-
	2022	50	-	387 231	(387 227)	-	-	54	-

4.4. Дебиторская задолженность

4.4.1. Долгосрочная дебиторская задолженность

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

Период	Строка баланса*	Задолженность контрагентов по платежам по срокам начисления	На начало периода, тыс. руб.	Погашение, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
2023	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	1 648	(1 648)	-
2022	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	1 648	-	1648

4.4.2. Краткосрочная дебиторская задолженность

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

Наименование показателя	на 31.12.2023, тыс. руб.				на 31.12.2022, тыс. руб.				на 31.12.2021, 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
Налоги	31 464	-	-	31 464	-	-	-	-	4	-	-	4
Расчеты по претензиям	1 679	1 642	(1642)	37	1 645	1 642	(1642)	3	14 546	14 546	(14 546)	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 260	-	-	1 260	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	205	-	-	205	3 136	-	-	3 136	170	-	-	170
Расчеты с поставщиками	133	-	-	133	4 712	-	-	4 712	3 030	-	-	3 030
Итого	34 741	1 642	(1 642)	33 099	9 493	1 642	(1642)	7 851	17 750	14 546	(14 546)	3 204

4.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Расчетные счета	6 795	44 661	4 976
Депозитные счета и прочие спец. счета	176 000	-	79 000
Итого	182 795	44 661	83 976

4.6. Прочие расшифровки

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	На 31.12.2023	На 31.12.2022	На 31.12.2021
НДС с авансов полученных	-	238	226

4.7. Капитал и резервы

4.7.1. Уставный капитал

Наименование показателя	2023	2022
Уставный капитал, тыс. руб.	15 000	15 000
Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб.	983 191	920 541
Количество обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей, тыс. акций	1 500	1 500
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	0,655	0,614

4.7.2. Добавочный капитал

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

4.7.3. Резервный капитал

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

4.8. Кредиты, займы

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

4.9. Кредиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступления	Выбытия		
				Погашение	Списание на фин. результат	
Расчеты со страховыми компаниями	2023	370 088	4 446 253	(4 413 817)	-	402 524
	2022	325 471	3 259 181	(3 214 564)	-	370 088
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2023	62 761	1 180 522	(1 175 160)	-	68 123
	2022	55 230	481 017	(473 486)	-	62 761
Расчеты с прочими кредиторами	2023	11 211	1 632 711	(1 626 765)	(662)	16 495
	2022	7 261	984 117	(979 961)	(206)	11 211
Расчеты с покупателями	2023	1 535	113	(1 648)	-	-
	2022	1 465	1 038 845	(1 038 775)	-	1 535
Расчеты с поставщиками	2023	-	94 554	(78 354)	-	16 200
	2022	-	-	-	-	-
ИТОГО кредиторская задолженность	2023	445 595	7 354 153	(7 295 744)	(662)	503 342
	2022	389 427	5 763 160	(5 706 786)	(206)	445 595

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

Показатель	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	1 254 565	1 150 701
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(250 913)	(230 140)
Постоянный налоговый расход	(20)	(20)
Уменьшение отложенного налогового актива	(22)	(320)
Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)	(250 955)	(230 480)

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

Наименование показателя	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Отложенные налоговые активы		
На начало отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	(333)	(13)
Погашено в отчетном году (строка 2412 отчета о фин.результатах)	(22)	(320)
На конец отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	(355)	(333)

5.2. Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»:

Номер и название строки	2023, тыс. руб.	2022, тыс. руб.
Денежные потоки от текущих операций		
4119 Прочие поступления, в том числе:	1 921 229	1 255 735
НДС (обороты отражены свернуто)	16 112	(153 036)
поступления по агентским и прочим договорам	1 901 741	1 408 771
прочие	3 376	-
4129 Прочие платежи, в том числе:	646 147	388 329
выплаты по агентским и прочим договорам	644 362	386 156
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	1 087	149
прочие	698	2 024

6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Забалансовые счета

6.1.1. Арендованные основные средства

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

Наименование показателя	На 31.12.2023, тыс. руб.	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	1 657	1 657	1 657

6.1.2. Обеспечение выданное

Наименование показателя	На 31.12.2023, тыс. руб.	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.
Обеспечение выданное всего:	62 966 406	16 986 667	12 366 667
– поручительство	24 566 406	720 000	566 667
– иные виды	38 400 000	16 266 667	11 800 000

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 31.12.2023, тыс. руб.	На 31.12.2022, тыс. руб.	На 31.12.2021, тыс. руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	-	5 504	5 504

6.2. Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 1 судебному разбирательству.

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 2023 года 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 2 июля 2002 года № 66н.

6.4. События после отчетной даты

С 30 января 2024 года изменился основной управленческий персонал Общества:

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Финансовый директор – Карпычев Артемий Сергеевич

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 № 13 от 1 сентября 2023 года).

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 31.12.2023			на 31.12.2022		
Полное наименование участника	Количество обыкновенных акций	размер доли в уставном капитале (%)	Полное наименование участника	Количество обыкновенных акций	размер доли в уставном капитале (%)
ООО «Прибыльные Инвестиции»	1 492 195	99,4796%	Банк «ТРАСТ» (ПАО)	1 492 195	99,4796%
Корчагов Дмитрий Викторович	7 805	0,5204%	Корчагов Дмитрий Викторович	7 805	0,5204%

В течение 2023 г. произошла смена акционеров Общества:

06.10.2023г. право собственности на 1 492 195 акций АО «Балтийский лизинг» перешло от Банк «ТРАСТ» (ПАО) к ООО «Прибыльные Инвестиции».

7.2. Операции со связанными сторонами

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

Вид операции	За 2023, тыс. руб.	За 2022, тыс. руб.
Прочие операции		
продажа основных средств ООО «Балтийский лизинг»	771 650	464 693
покупка основных средств ООО «Балтийский лизинг»	(771 483)	(441 989)
услуги по сервисному договору ООО «Балтийский лизинг»	(64 800)	-
получено имущества по договору субаренды с ООО «Балтийский лизинг»	(1 577)	(1 486)
перечислено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами	-	(718 711)
получено страховое возмещение, в том числе агентское вознаграждение, по договорам с другими связанными сторонами	-	708 823
Финансовые операции по займам выданным		
выдан долгосрочный заём ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	(900 000)	(9 145 000)
начислены проценты по займу ООО «Балтийский лизинг»	-	(287 145)
получены проценты по займу от ООО «Балтийский лизинг»	-	287 145
возврат долгосрочного займа от ООО «Балтийский лизинг» (денежными средствами)	-	8 134 000
Взнос в уставный капитал ООО «Баллиз Технологии»	1	-

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

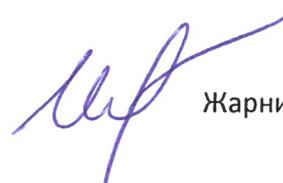
Денежные потоки от деятельности:	без НДС, тыс. руб.	НДС, тыс. руб.	ИТОГО, тыс. руб.
Поступления			
текущей	645 616	129 123	774 739
Итого	645 616	129 123	774 739
Платежи			
текущей	686 791	137 358	824 149
инвестиционной	900 000	-	900 000
Итого	1 586 791	137 358	1 724 149

Дивиденды по акциям в 2023 и 2022 гг. не выплачивались.

7.3. Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2023, тыс. руб.		На 31.12.2022, тыс. руб.		На 31.12.2021, тыс. руб.	
	ООО «Балтийский лизинг»	другие связанные стороны	ООО «Балтийский лизинг»	другие связанные стороны	ООО «Балтийский лизинг»	другие связанные стороны
Обеспечения выданные	38 400 000	-	16 000 000	-	12 366 667	-
Финансовые вложения (заём)	4 500 000	-	3 600 000	-	2 589 000	-
Кредиторская задолженность	16 200	-	1 489	-	-	207 457
Дебиторская задолженность	-	-	3 089	-	-	-

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»



Жарницкий М. Я.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»



Чепуровская Л. Н.

21 марта 2024 г.



Состав совета директоров Общества, действующий на 31 декабря 2023 года

- 1) Болtromюк Кирилл Николаевич
- 2) Жарницкий Михаил Яковлевич
- 3) Корчагов Дмитрий Викторович
- 4) Наливайко Дмитрий Олегович
- 5) Саитгареев Арсен Ринатович

Состав связанных сторон на 31 декабря 2023 года

- 1) Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества, член Совета директоров Общества
- 2) Жарницкий Михаил Яковлевич — председатель Совета директоров Общества, конечный бенефициар
- 3) Болtromюк Кирилл Николаевич — член Совета директоров Общества
- 4) Наливайко Дмитрий Олегович — член Совета директоров Общества
- 5) Саитгареев Арсен Ринатович — член Совета директоров Общества
- 6) Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» — дочернее общество АО «Балтийский лизинг»
- 7) Общество с ограниченной ответственностью «Балтлиз Технологии» — дочернее общество АО «Балтийский лизинг»
- 8) Общество с ограниченной ответственностью «Прибыльные Инвестиции» — акционер, Россия

Состав совета директоров Общества, действующий на 31 декабря 2022 года

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

Состав связанных сторон на 31 декабря 2022 года

- 1) Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества, член Совета директоров Общества
- 2) Сучков Сергей Валерьевич – председатель Совета директоров Общества
- 3) Кучеренко Михаил Борисович – член Совета директоров Общества
- 4) Предтеченский Анатолий Николаевич – член Совета директоров Общества
- 5) Лерман Филипп Александрович – член Совета директоров Общества

- 6) Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» – дочернее общество АО «Балтийский лизинг»
- 7) Банк «ТРАСТ» (ПАО), ИНН 7726030449 – акционер, Россия
- 8) Центральный банк РФ, ИНН 7702235133 – конечный бенефициар