

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2019 ГОД**

**Общество с Ограниченной Ответственностью  
«Балтийский лизинг»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ	3
1.1	Информация об Обществе	3
1.2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	4
1.3	Управление финансовыми рисками	5
2.	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	7
2.1	Структура доходов Общества	8
2.2	Структура расходов Общества	8
3.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
3.1	Учет основных средств	9
3.2	Учет нематериальных активов	10
3.3	Учет материально-производственных запасов	10
3.4	Учет доходов и расходов	11
3.5	Резервы и оценочные обязательства	13
3.6	Учет расходов по кредитам и займам	14
3.7	Денежные средства и их эквиваленты	15
3.8	Забалансовый учет	15
3.9	Дополнения и изменения в Учетную политику	15
4.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
4.1	Основные средства	16
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	16
4.3	Финансовые вложения	16
4.4	Запасы	16
4.5	Дебиторская задолженность	17
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	17
4.7	Прочие расшифровки	18
4.8	Капитал и резервы	18
4.9	Кредиты, займы	18
4.10	Кредиторская задолженность	20
4.11	Доходы будущих периодов	20
4.12	Оценочные обязательства	20
5.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	21
5.1	Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»	21
5.2	Отчет о движении денежных средств	21
6.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	22
6.1	Забалансовые счета	22
6.2	Условные обязательства	23
6.3	Информация по прекращаемой деятельности	23
6.4	События после отчетной даты	23
6.5	Инвентаризация	23
6.6	Информация по сегментам	23
7.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	24
7.1	Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2019г.	24
7.2	Операции со связанными сторонами	24
7.3	Состояние расчетов со связанными сторонами	25
7.4	Ревизионная комиссия Общества	25
	Приложение 1 Анализ дебиторской задолженности	26
	Приложение 2 Движение дебиторской задолженности	27
	Приложение 3 Сроки погашения кредитов и займов	28
	Приложение 4 Суммы невыбранных кредитов и займов	30

## 1. ВВЕДЕНИЕ

### 1.1 Информация об Обществе

**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 2 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

### Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2019г. представлена в тысячах российских рублей.

### Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Доллар США	61,9057	69,4706	57,6002
Евро	69,3406	79,4605	68,8668

### Состав бухгалтерской отчетности за 2019г.

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 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

В 2019г. Общество зарегистрировало:

- филиал в г. Магнитогорск 02.04.2019
- филиал в г. Череповец 15.04.2019
- филиал в г. Калининград 24.05.2019
- филиал в г. Краснодар «Прикубанский» 24.05.2019

Дополнительный офис в г.Екатеринбург был закрыт 30.11.2019

Наименование показателя	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	70	67	65

### 1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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.

### **1.3 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

**Кредитный риск.** Общество подвержено 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 Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые

активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей, а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Общества осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Общества на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Общества возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Общество обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

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

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Применяемая

Обществом политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне.

**Риск процентной ставки.** Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 Общества, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Общества преимущественно 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 Общества 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

### Основные показатели деятельности Общества

Основные показатели деятельности	Единица измерения	2019г.	2018г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т.ч. НДС	тыс.руб.	64 715 321	50 218 096
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т.ч. НДС	тыс.руб.	61 780 430	49 380 951

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

## 2.1 Структура доходов Общества

### 2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
Доход от лизинговой деятельности	48 705 011	41 986 721
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	36 974 064	29 379 307
Дополнительные лизинговые услуги	1 108 319	1 203 621
Комиссия за организацию финансирования	99 293	80 573
<b>Итого</b>	<b>49 912 623</b>	<b>43 270 915</b>

### 2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
Доходы от реализации активов, в т.ч. от реализации изъятого лизингового имущества	884 131	734 928
Полученное страховое возмещение	300 052	256 518
Штрафные санкции, начисленные по договорам	84 892	84 011
Доходы по займам и депозитным вкладам	60 917	123 867
Прочие доходы	125 005	58 669
<b>Итого</b>	<b>1 454 997</b>	<b>1 257 993</b>

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

## 2.2 Структура расходов Общества

### 2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	36 974 064	29 379 307
Амортизация лизингового имущества	4 495 026	4 500 518
Проценты по кредитам и займам	3 200 453	2 870 210
Прочие расходы	1 305 940	1 576 958
<b>Итого</b>	<b>45 975 483</b>	<b>38 326 993</b>

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., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	1 832 774	1 391 689
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	379 004	167 236
в том числе: изменение оценочных обязательств	125 923	107 479
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	249 712	212 788
Расходы на рекламу	43 499	34 551
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	41 761	36 016
Аудиторские, консультационные услуги	21 659	21 715
Прочие расходы	59 016	53 677
<b>Итого</b>	<b>2 248 421</b>	<b>1 750 436</b>

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



### 2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
Стоимость реализуемых активов	706 416	601 398
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	295 855	221 714
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, по предстоящим расходам )	106 615	73 513
Списание недостач и потерь	42 478	26 456
Прочие расходы	181 959	156 685
<b>Итого</b>	<b>1 333 323</b>	<b>1 079 766</b>

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

## 3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ПБУ 6/01, а также в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными 13.10.2003 Приказом Минфина РФ №91н.

Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 01 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 40 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию. Основные средства, предназначенные для передачи в лизинг, учитываются на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

#### 3.1.1 Основные средства, не предназначенные для передачи в лизинг.

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

Срок полезного использования определяется в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной 01.01.2002 Постановлением Правительства РФ №1, и устанавливается по нижней границе амортизационной группы в месяцах + 1 месяц по всем группам основных средств.

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

#### 3.1.2 Доходные вложения в материальные ценности - лизинговое имущество

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

Имущество, переданное в лизинг, в зависимости от условий договора в каждом конкретном случае учитывается:

- на балансе Общества (используется субсчет 03.03.2 и 03.03.3);
- на балансе лизингополучателя (используется субсчет 03.03.1) при дальнейшем списании

с баланса Общества и отражением на забалансовом счете 011.

Первоначальная стоимость предметов лизинга формируется по общим правилам, установленным ПБУ 6/01. При этом в составе первоначальной стоимости учитываются затраты Общества, непосредственно связанные с приобретением и передачей в лизинг предмета лизинга и понесенные до передачи имущества в лизинг. Метод начисления амортизации – линейный.

Срок полезного использования Актива определяется исходя из срока действия договора лизинга, зафиксированного в договоре.

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

1. Истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки).
2. Досрочный выкуп имущества. Остаточная стоимость в этом случае списывается на счет учета прямых затрат.
3. Изъятие имущества. Имущество, изъятое по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:
  - в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;
  - в составе доходных вложений – имущество будет передано в аренду;
  - в составе товаров – имущество будет реализовано.

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

- остаточная стоимость изъятых имущества, сформированная на счете 03 к моменту изъятия, за вычетом накопленной амортизации - при учете предмета лизинга на балансе Общества;
- сумма остатка основного долга лизингополучателя (невозмещенная стоимость предмета лизинга), сформированная на субсчетах 76.51.1, 76.51.5 - при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;
- условная стоимость в сумме 1000 рублей, в случае если остаточная стоимость предмета лизинга равна нулю. Условная стоимость изъятых имущества отражается в составе прочих доходов Общества.

4. Утрата предмета лизинга по страховому случаю.

5. Недостача, выявленная по результатам инвентаризации.

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

### **3.2 Учет нематериальных активов**

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

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

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

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

### **3.3 Учет материально-производственных запасов**

3.3.1 Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ПБУ 5/01.

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

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по сумме фактических затрат на их

приобретение за исключением НДС. Списание товаров осуществляется по себестоимости каждой единицы. В качестве товаров учитываются:

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

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

### **3.4 Учет 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:

- поступления лизинговых платежей за оказанные услуги финансовой и операционной аренды;
- комиссия за организацию финансирования лизинговой сделки;
- дополнительные лизинговые услуги.

#### **3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности**

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

1). Себестоимость продаж - прямые расходы по лизинговой деятельности:

учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство»:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, учитываемых на балансе Общества;
- остаточная стоимость предметов лизинга, сформированная на момент их передачи в собственность лизингополучателям в связи с окончанием договора лизинга или досрочным выкупом;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;

- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

Также расходом признается стоимость предмета лизинга в сумме, равной начисленному доходу в части основного долга (сумма равна обороту на счете 62.01 в корреспонденции со счетами 76.51.1, 76.51.5).

2). 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 жизни, 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 жизни, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам, включая облигационные займы, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Порядок отражения и признания в учете доходов и расходов по обычным видам деятельности зависит от того, кто является балансодержателем лизингового имущества:

#### При учете предмета лизинга на балансе Общества:

- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору лизинга отражается на забалансовых счетах 013.1, 013.7 в разрезе основного долга, 013.2, 013.8 в разрезе лизингового процента и 013.3, 013.9 в разрезе задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);
- при передаче имущества в лизинг задолженность лизингополучателя по договору оперативного лизинга отражается на забалансовых счетах 013.4, 013.5 и 013.6 в разрезе основного долга, лизингового процента и задолженности по дополнительным возмещаемым расходам соответственно (без НДС);
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается стоимость предмета лизинга в виде ежемесячных амортизационных отчислений.

#### При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя:

- при передаче имущества в лизинг стоимость предмета лизинга списывается со счета учета доходных вложений в материальные ценности и отражается как задолженность лизингополучателя по основному долгу на субсчетах 76.51.1, 76.51.5. Одновременно стоимость предмета лизинга отражается на забалансовом счете 011;
- задолженность лизингополучателя по лизинговому проценту отражается на субсчетах 76.51.2, 76.51.6 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.01;
- задолженность по дополнительным возмещаемым расходам отражается на субсчетах 76.51.4, 76.51.7 и одновременно как доход будущих периодов на субсчете 98.02;
- доход в виде лизингового платежа признается ежемесячно согласно сумме и на дату, указанные в графике лизинговых платежей, являющемся неотъемлемой частью договора лизинга;
- расходом признается стоимость предмета лизинга в сумме, равной начисленному доходу в части основного долга.

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:

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

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

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

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

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

#### **3.5.2 Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов**

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», 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.

### 3.5.3 Оценочное обязательство

#### 3.5.3.1 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.

#### 3.5.3.2 Оценочное обязательство на оплату предстоящих расходов

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам на покрытие убытков по судебным разбирательствам признаются оценочными обязательствами.

Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав прочих расходов той же датой.

### 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:

- в отношении кредитов и займов, полученных для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок) проценты относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности и учитываются на субсчете 20.01 «Основное производство». При этом суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж»;
- в отношении кредитов и займов, полученных на иные цели, проценты 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;
- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, 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, движение между филиалами и ГО 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 РФ. 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 по первоначальной стоимости.

### **3.9 Дополнения и изменения в Учетную политику**

Учетная политика Общества на 2019г. утверждена Приказом № 324 от 29.12.2018г.

Дополнения и изменения Учетную политику в 2019г. внесены Приказом № 138/1 от 01.07.2019г.:

- Общество вносит в рабочий план счетов дополнительные субсчета;
- для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения Общество применяет счет 86 «Целевое финансирование».

#### 4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1 Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены основные средства: 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		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
земельные участки	2019	1 812	-	2 712	(1 312)	-	-	3 212	-
	2018	8 750	-	-	(6 938)	-	-	1 812	-
машины и оборудование	2019	62 476	(42 963)	22 437	(2 901)	2 871	(11 232)	82 012	(51 324)
	2018	49 947	(36 830)	14 676	(2 147)	2 147	(8 280)	62 476	(42 963)
производственный и хоз. инвентарь	2019	5 268	(4 022)	579	(1 050)	1 050	(410)	4 797	(3 382)
	2018	5 025	(3 747)	361	(118)	118	(393)	5 268	(4 022)
транспортные средства	2019	56 881	(37 547)	11 606	(7 698)	7 206	(11 888)	60 789	(42 229)
	2018	52 619	(30 618)	10 751	(6 489)	6 401	(13 330)	56 881	(37 547)
Итого Основные средства	2019	126 437	(84 532)	37 334	(12 961)	11 127	(23 530)	150 810	(96 935)
	2018	116 341	(71 195)	25 788	(15 692)	8 666	(22 003)	126 437	(84 532)

##### 4.2 Доходные вложения в материальные ценности

По строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» в составе доходных вложений числятся предметы лизинга, учитываемые на балансе Общества:

Период	На начало периода, тыс.руб.		Изменения за период, тыс.руб.				На конец периода, тыс.руб.	
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация
				Первонач. стоимость	Накопленная амортизация			
2019	11 116 115	(5 013 781)	5 048 417	(4 630 319)	4 303 638	(4 495 513)	11 534 213	(5 205 656)
2018	10 428 110	(4 373 759)	5 018 350	(4 330 345)	3 860 953	(4 500 975)	11 116 115	(5 013 781)

В составе доходных вложений числится имущество (Здание), сдаваемое в аренду.

##### 4.3 Финансовые вложения

Финансовые вложения у Общества отсутствуют.

##### 4.4 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, учитываемые на счете 10; товары, учитываемые на счете 41, а также расходы будущих периодов (затраты на информационную систему и др).

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			
материалы	2019	14 973	-	168 117	(173 716)	-	-	9 374	-
	2018	11 389	-	185 413	(181 829)	-	-	14 973	-
товары	2019	217 566	(30 948)	638 608	(588 304)	37 429	(47 170)	267 870	(40 689)
	2018	151 263	(31 563)	506 750	(440 447)	25 009	(24 394)	217 566	(30 948)
расходы будущих периодов	2019	87 962	-	26 572	(49 528)	-	-	65 006	-
	2018	112 218	-	24 734	(48 990)	-	-	87 962	-
Итого Запасы	2019	320 501	(30 948)	833 297	(811 548)	37 429	(47 170)	342 250	(40 689)
	2018	274 870	(31 563)	716 897	(671 266)	25 009	(24 394)	320 501	(30 948)



#### 4.5 Дебиторская задолженность

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

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

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

Период	Строка баланса*	Задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам по срокам начисления	На начало периода, тыс. руб.	Поступление, тыс.руб.	Погашение, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.
2019	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	14 684 076	54 937 884	(45 019 154)	19 469 767
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	20 675 100			25 808 139
<b>ИТОГО</b>			<b>35 359 176</b>	54 937 884	(45 019 154)	<b>45 277 906</b>
2018	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	11 037 437	44 224 198	(36 247 168)	14 684 076
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	16 344 709			20 675 100
<b>ИТОГО</b>			<b>27 382 146</b>	<b>44 224 198</b>	<b>(36 247 168)</b>	<b>35 359 176</b>

\*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части задолженности лизингополучателей по будущим лизинговым платежам.

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

В Приложении 1 приведены данные по краткосрочной дебиторской задолженности. В Приложении 2 приведена информация о движении краткосрочной дебиторской задолженности (без учета задолженности лизингополучателей, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев).

#### 4.6 Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование	Денежные средства, тыс.руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Депозитные счета, в т.ч. специальные счета	1 619 805	1 347 749	1 609 316
Расчетные счета	198 162	231 456	252 833
<b>Итого</b>	<b>1 817 967</b>	<b>1 579 205</b>	<b>1 862 149</b>

4.6.2 В течение 2019г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Период	Депозитные счета на начало периода, тыс.руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, тыс.руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, тыс.руб.	Депозитные счета на конец периода, тыс.руб.
2019	1 347 710	306 665 719	306 393 680	1 619 749
2018	1 609 312	270 696 110	270 957 712	1 347 710

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

Банк	Валюта	На 31.12.2019г., тыс.руб.		На 31.12.2018г., тыс.руб.		На 31.12.2017г., тыс.руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
Банк ВТБ (ПАО)	руб.	-	-	1 550	09.01.2019	16 900	09.01.2018
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	638	09.01.2020	3 216	09.01.2019	13 938	09.01.2018
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	1 619 000	09.01.2020	59 000	09.01.2019	72 000	09.01.2018

ПАО АКБ "РОСБАНК"	руб.	-	-	187 000	09.01.2019	1 008 000	09.01.2018-11.01.2018
Брокерский счет (Московская биржа)	руб.			1 096 800	09.01.2019	497 700	09.01.2018
Брокерский счет (Московская биржа, индивидуальное обеспечение)	руб.	111	-	144	-	774	-
<b>Итого</b>		<b>1 619 749</b>		<b>1 347 710</b>		<b>1 609 312</b>	

#### 4.7 Прочие расшифровки

##### 4.7.1 Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование	Прочие внеоборотные активы, тыс.руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	19 469 767	14 684 076	11 037 437
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	-	286	42 501
<b>Итого</b>	<b>19 469 767</b>	<b>14 684 362</b>	<b>11 079 938</b>

##### 4.7.2 Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, тыс.руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
НДС с авансов полученных	411 698	237 806	542 648
Недостачи, выявленные на отчетную дату*	111 539	175 773	157 566
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(79 363)	(119 845)	(119 989)
<b>Итого</b>	<b>443 874</b>	<b>293 734</b>	<b>580 225</b>

\* Включая предметы лизинга, которые были переданы на баланс Лизингополучателя.

##### 4.7.3 Расшифровка строки 1550 «Прочие обязательства»:

Наименование	Прочие обязательства, тыс.руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
НДС по авансам и переплатам выданным	3 215	2 305	8 177

В бухгалтерском балансе авансы выданные и полученные отражены с учетом НДС.

#### 4.8 Капитал и резервы

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс.руб.

Резервный капитал Общества, создан в соответствии с учредительными документами, в сумме 2 тыс.руб. (20% от Уставного капитала).

#### 4.9 Кредиты, займы

##### 4.9.1 Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные займы и кредиты по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные займы и кредиты по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс.руб.	Изменения за период, тыс.руб.			Остаток на конец периода, тыс.руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2019	15 026 901	20 227 614	(4 058 398)	(8 662 642)	22 533 475
	2018	16 096 453	10 274 456	(3 417 138)	(7 926 870)	15 026 901
займы и кредиты	2019	9 166 901	16 142 614	(4 058 398)	(5 806 856)	15 444 261
	2018	5 596 453	10 274 456	(3 416 167)	(3 287 841)	9 166 901
Облигационный заём	2019	5 860 000	4 085 000	-	(2 855 786)	7 089 214
	2018	10 500 000	-	(971)	(4 639 029)	5 860 000

Краткосрочные заемные средства - всего	2019	13 423 764	10 503 493	(18 516 539)	8 662 642	14 073 360
	2018	7 049 117	7 253 441	(8 805 664)	7 926 870	13 423 764
займы и кредиты	2019	5 848 591	6 691 628	(8 139 233)	5 806 856	10 207 842
	2018	1 897 525	4 383 231	(3 720 006)	3 287 841	5 848 591
Облигационный заём	2019	7 339 029	600 000	(7 134 815)	2 855 786	3 660 000
	2018	4 900 000	-	(2 200 000)	4 639 029	7 339 029
проценты по кредитам и займам	2019	236 144	3 211 865	(3 242 491)	-	205 518
	2018	251 592	2 870 210	(2 885 658)	-	236 144
Итого Заемные средства	2019	28 450 665	30 731 107	(22 574 937)	-	36 606 835
	2018	23 145 570	17 527 897	(12 222 802)	-	28 450 665

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.

4.9.2 В Приложении 3 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

4.9.3 В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов.  
В Приложении 4 приведена информация о данных суммах.

#### 4.10 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.
			Поступление	Выбыло		
				Погашение	Списание на фин. результат	
Расчеты с поставщиками	2019	221 691	62 263 594	(62 348 434)	(5)	136 846
	2018	163 263	49 789 269	(49 730 649)	(192)	221 691
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2019	1 563 882	23 248 470	(22 327 824)	(2 172)	2 482 356
	2018	3 557 358	18 010 009	(20 002 350)	(1 135)	1 563 882
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2019	371 199	909 868	(1 234 600)	(196)	46 271
	2018	38 719	1 156 801	(824 321)	-	371 199
Задолженность перед персоналом	2019	3 260	1 501 736	(1 500 659)	-	4 337
	2018	2 750	1 136 539	(1 136 029)	-	3 260
Прочая	2019	12 036	16 446	(13 279)	(102)	15 101
	2018	7 461	67 169	(62 554)	(40)	12 036
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	2019	2 172 068	87 940 114	(87 424 796)	(2 475)	2 684 911
	2018	3 769 551	70 159 787	(71 755 903)	(1 367)	2 172 068

#### 4.11 Доходы будущих периодов

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

Наименование	Доходы будущих периодов, тыс. руб.		
	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	2 888 164	2 390 162	1 977 643
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	5 533 265	4 794 995	4 067 479
<b>ИТОГО</b>	<b>8 421 429</b>	<b>7 185 157</b>	<b>6 045 122</b>

#### 4.12 Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» указаны обязательства по предстоящим отпускам и расходам.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс.руб.	Изменения за период, тыс.руб.		Остаток на конец периода, тыс.руб.
			Сформировано	Использовано	
Оценочное обязательство по отпускам	2019	57 067	125 923	(121 126)	61 864
	2018	50 369	107 479	(100 782)	57 066
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2019	47 991	32 093	(48 416)	31 668
	2018	43 109	15 145	(10 262)	47 992
<b>Итого Оценочные обязательства</b>	<b>2019</b>	<b>105 058</b>	<b>158 016</b>	<b>(169 542)</b>	<b>93 532</b>
	<b>2018</b>	<b>93 478</b>	<b>122 624</b>	<b>(111 044)</b>	<b>105 058</b>

## 5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

5.1.1 Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч. 20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр. 2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах». Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование прочих видов деятельности, учитываются по сч. 91.2 «Доходы, расходы по займам полученным». Суммы процентов отражаются по строке 2330 «Проценты к уплате» «Отчета о финансовых результатах».

5.1.2 Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2019г. и 2018г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
<b>Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)</b>	<b>1 810 393</b>	<b>3 371 712</b>
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(362 079)	(674 342)
Постоянные налоговые активы/(обязательства)	(411)	(484)
Увеличение отложенного налогового актива	16 513	(15 607)
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	-	-
<b>Итого текущий налог на прибыль (строка 2410)</b>	<b>(345 977)</b>	<b>(690 433)</b>

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:

Период	Раздел учета	На начало периода, тыс.руб.		Временные разницы, тыс. руб.			Движение отложенного налога за период, тыс. руб.	На конец периода, тыс.руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2019	Основные средства	421 830	84 366	655 215	693 526	(38 311)	(7 662)	383 519	76 704
	Резерв по сомнительным долгам	185 412	37 082	(27 992)	14 475	(42 467)	(8 493)	142 945	28 589
	Резерв ТМЦ	30 948	6 190	47 170	37 430	9 740	1 948	40 688	8 138
	Резерв предстоящих расходов	47 992	9 599	(1 939)	14 384	(16 323)	(3 265)	31 669	6 334
	Резерв по отпускам	57 067	11 413	125 922	121 126	4 796	959	61 863	12 372
	<b>ИТОГО налоговая разница (ОНА)</b>	<b>743 249</b>	<b>148 650</b>	<b>798 376</b>	<b>880 941</b>	<b>(82 565)</b>	<b>(16 513)</b>	<b>660 684</b>	<b>132 137</b>
	<b>Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)</b>	<b>743 249</b>	<b>148 650</b>	<b>798 376</b>	<b>880 941</b>	<b>(82 565)</b>	<b>(16 513)</b>	<b>660 684</b>	<b>132 137</b>
2018	Основные средства	347 992	69 598	656 377	582 539	73 838	14 768	421 830	84 366
	Резерв по сомнительным долгам	192 182	38 436	4 252	11 022	(6 770)	(1 354)	185 412	37 082
	Резерв ТМЦ	31 562	6 313	24 394	25 008	(614)	(123)	30 948	6 190
	Резерв предстоящих расходов	43 109	8 622	15 046	10 163	4 883	977	47 992	9 599
	Резерв по отпускам	50 369	10 074	107 479	100 781	6 698	1 339	57 067	11 413
	<b>ИТОГО налоговая разница (ОНА)</b>	<b>665 214</b>	<b>133 043</b>	<b>807 548</b>	<b>729 513</b>	<b>78 035</b>	<b>15 607</b>	<b>743 249</b>	<b>148 650</b>
	<b>Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)</b>	<b>665 214</b>	<b>133 043</b>	<b>807 548</b>	<b>729 513</b>	<b>78 035</b>	<b>15 607</b>	<b>743 249</b>	<b>148 650</b>

### 5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2019г., тыс.руб.	2018г., тыс.руб.
<b>4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:</b>	<b>50 143 020</b>	<b>40 910 958</b>
Поступления от Минпромторг	507 314	587 430

<b>4119 Прочие поступления, в том числе:</b>	<b>1 014 938</b>	<b>1 048 463</b>
оплата по агентским и прочим договорам	764 631	634 451
страховое возмещение	190 635	154 097
НДС (обороты отражены свернуто)	(311 844)	(180 245)
прочие	371 516	440 160
<b>4129 Прочие платежи, в том числе:</b>	<b>1 050 012</b>	<b>771 917</b>
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	579 019	442 968
комиссии	329	10 121
выплаты по агентским и прочим договорам	138 322	72 560
прочие	332 342	246 268
<b>4319 Прочие поступления от финансовых операций:</b>	<b>5 048 391</b>	<b>180 616</b>
проценты по займам и депозитным счетам	58 350	111 773

## 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 6.1 Забалансовые счета

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

Наименование показателя	На 31.12.2019г., тыс.руб.	На 31.12.2018г., тыс.руб.	На 31.12.2017г., тыс.руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	260 296	242 589	209 008

### 6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	На 31.12.2019г., тыс.руб.	На 31.12.2018г., тыс.руб.	На 31.12.2017г., тыс.руб.
<b>Обеспечение полученное всего:</b>	<b>34 767 968</b>	<b>28 872 073</b>	<b>24 794 382</b>
-поручительство третьих лиц	32 855 591	27 573 457	23 679 134
-залог имущества	1 912 377	1 297 962	1 113 781
-иные виды	-	654	1 467
<b>Обеспечение выданное всего:</b>	<b>7 104 606</b>	<b>17 509 048</b>	<b>7 492 305</b>
-залог имущества	3 034 337	1 988 733	1 991 996
-залог прав получения лизинговых платежей	3 984 980	15 520 315	5 500 309
-иные	85 289	-	-

Обеспечение полученное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга. Предметом залога могут выступать: легковые автомобили, грузовой транспорт, прицепы и полуприцепы, сельскохозяйственная техника, автобусы, строительное оборудование и техника, оборудование для производства и обработки стекла, дорожно-строительная техника, лесозаготовительное оборудование, другое имущество. Залогодатель не имеет права без нашего ведома отчуждать, видоизменять либо иным образом ухудшать состояние залогового имущества.

Обеспечение выданное представляет собой залог имущества, залог прав получения лизинговых платежей по привлеченным кредитам и облигационным займам Общества и иные виды обеспечения.

Залогодателю нельзя отчуждать, видоизменять, ухудшать состояние залога без соответствующего согласования залогодержателя.

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

Наименование показателя	На 31.12.2019г., тыс.руб.	На 31.12.2018г., тыс.руб.	На 31.12.2017г., тыс.руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	85 154 088	66 582 045	52 045 760

## 6.2 Условные обязательства

6.2.1 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.

6.2.2 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.

6.2.3 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.

## 6.3 Информация по прекращаемой деятельности

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

## 6.4 События после отчетной даты

С 01.01.2020г. Обществом ведена в действие новая организационная структура управления филиальной сетью.

Общим собранием участников Общества приняты решения:

- 12.03.2020г. об увеличении уставного капитала Общества за счет дополнительного вклада единственного участника Общества до 150 млн.руб.;
- 13.03.2020г. о распределении (выплате) части чистой прибыли Общества единственному участнику Общества в сумме 2,3 млрд.руб.

## 6.5 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.

## 6.6 Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «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:

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

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

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

Показатель	Период	Сегменты, тыс.руб.		Итого, тыс.руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2019	17 039 822	32 872 801	49 912 623
	2018	15 789 804	27 481 111	43 270 915
Прочие доходы (пени)	2019	37 408	47 484	84 892
	2018	37 460	46 551	84 011
Итого	2019	17 077 230	32 920 285	49 997 515
	2018	15 827 264	27 527 662	43 354 926

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

## 7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

### 7.1 Состав связанных сторон

Состав связанных сторон	
На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества	Корчагов Дмитрий Викторович - генеральный директор Общества
АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)	АО «Балтийский лизинг» (Единственный участник Общества)
Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар	Центральный банк Российской Федерации - конечный бенефициар

К другим связанным сторонам Общества с декабря 2018г. относится Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его связанные стороны.

### 7.2 Операции со связанными сторонами

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

Вид Операции	За 2019г., тыс.руб.		За 2018г., тыс.руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
<b>Прочие операции</b>				
покупка основных средств	283 588	994 323	168 228	-
продажа основных средств	283 510	-	168456	-
расходы по оплате страховых премий	-	307 661	-	14 189
признаны расходы по договорам страхования	-	287 968	-	14 603
передано имущество по договору субаренды	3 591	-	1 443	-
<b>Финансовые операции по займам полученным</b>				



получен долгосрочный заём (денежными средствами)	918 835	21 865 457	952 000	2 502 468
начислены проценты по займу	231 805	1 518 151	151 465	29 845
уплачены проценты по займу	231 805	1 536 553	151 465	29 845
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	132 835	11 353 863	982 000	69 375
<b>Финансовые операции по облигациям</b>				
продажа облигаций	-		502 543	-
купонный доход по облигациям	9 041		52 712	-

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг» за 2019г. составило: получено 1 196 526 тыс. руб., перечислено 641 226 тыс. руб.

### 7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2019г., тыс.руб.		На 31.12.2018г., тыс.руб.		На 31.12.2017г., тыс.руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	Другие связанные стороны
Дебиторская задолженность	11 398	45 283	1 689	14 679	7 484	-
Кредиторская задолженность	11 699	1 160	4 397	-	5 207	-
Заёмные средства	2 656 000	22 583 741	1 870 000	5 140 593	1 900 000	-
Облигации	-	-	308 135	-	29 985	-
Обеспечения выданные	-	12 747 197	-	810 678	-	-

### 7.4 Ревизионная комиссия Общества и Совет директоров

В соответствии с Уставом:

- ревизионная комиссия в Обществе отсутствует;
- совет директоров не предусмотрен.

Генеральный директор  
ООО «Балтийский лизинг»

Корчагов Д.В.

Главный бухгалтер  
ООО «Балтийский лизинг»

Чепуровская Л.Н.

16 марта 2020г.

## Анализ краткосрочной дебиторской задолженности

Наименование показателя	На 31.12.2019г., тыс.руб.				На 31.12.2018г., тыс.руб.				На 31.12.2017г., тыс.руб.			
	ДЗ*	В т.ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т.ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва	ДЗ*	В т.ч. просроченная ДЗ* свыше 45 дней	Резерв	ДЗ* за вычетом резерва
Задолженность лизингополучателей по будущим лизинговым платежам, кот. ожидаются в течение 12 месяцев	25 808 139	-	-	25 808 139	20 675 100	-	-	20 675 100	16 344 709	-	-	16 344 709
Текущие расчеты с лизингополучателями	165 764	21 103	(8 832)	156 932	134 054	18 423	(9 724)	124 330	111 705	11 724	(5 502)	106 203
Расчеты с поставщиками	1 531 528	14 944	(14 944)	1 516 584	810 008	4 745	(4 745)	805 263	895 911	15 419	(15 419)	880 492
Расчеты по претензиям	247 864	230 416	(199 432)	48 432	232 246	208 641	(172 335)	59 911	201 692	186 940	(163 866)	37 826
Прочая	280 950	-	-	280 950	45 576	-	-	45 576	87 312	-	-	87 312
<b>Итого</b>	<b>28 034 245</b>	<b>266 463</b>	<b>(223 208)</b>	<b>27 811 037</b>	<b>21 896 984</b>	<b>231 809</b>	<b>(186 804)</b>	<b>21 710 180</b>	<b>17 641 329</b>	<b>214 083</b>	<b>(184 787)</b>	<b>17 456 542</b>

\*где ДЗ - дебиторская задолженность

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

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс.руб.		Изменения за период, тыс.руб.					На конец периода, тыс.руб.	
		Учетная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Поступления		Выбытия			Учетная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
				В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление резерва		
Расчеты с лизингополучателями	2019	134 054	(9 724)	59 925 314	-	(59 893 604)	-	892	165 764	(8 832)
	2018	111 705	(5 502)	51 080 723	(4 222)	(51 058 374)	-	-	134 054	(9 724)
Расчеты с поставщиками	2019	810 008	(4 745)	54 942 170	(10 199)	(54 220 641)	(9)	-	1 531 528	(14 944)
	2018	895 911	(15 419)	43 617 364	-	(43 703 265)	(2)	10 674	810 008	(4 745)
Расчеты по претензиям	2019	232 246	(172 335)	1 748 072	(53 672)	(1 732 437)	(17)	26 575	247 864	(199 432)
	2018	201 692	(163 866)	1 705 749	(49 923)	(1 675 012)	(183)	41 454	232 246	(172 335)
Прочая	2019	45 576	-	25 041 134	-	(24 805 745)	(15)	-	280 950	-
	2018	87 312	-	15 679 361	-	(15 721 097)	-	-	45 576	-
<b>Итого Краткосрочная дебиторская задолженность</b>	<b>2019</b>	<b>1 221 884</b>	<b>(186 804)</b>	<b>141 656 690</b>	<b>(63 871)</b>	<b>(140 652 427)</b>	<b>(41)</b>	<b>27 467</b>	<b>2 226 106</b>	<b>(223 208)</b>
	<b>2018</b>	<b>1 296 620</b>	<b>(184 787)</b>	<b>112 083 197</b>	<b>(54 145)</b>	<b>(112 157 748)</b>	<b>(185)</b>	<b>52 128</b>	<b>1 221 884</b>	<b>(186 804)</b>

## Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
<b>Задолженность на 31.12.2019</b>			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	2 185 714
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	29.01.2021-26.12.2022	4 159 143
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2020-31.12.2020	3 782 731
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	29.01.2021-02.09.2022	4 652 310
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	31.01.2020-31.12.2020	1 994 912
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	29.01.2021-02.12.2022	3 006 701
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2020-31.12.2020	229 200
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	29.01.2021-31.08.2021	127 800
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2020-06.03.2020	15 441
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2020-31.12.2020	857 756
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	25.01.2021-19.08.2022	307 332
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	31.01.2020-31.12.2020	193 548
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	29.01.2021-31.10.2021	161 290
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2020-06.07.2020	350 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2020-07.12.2020	579 600
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.01.2021-21.06.2021	338 100
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2020-31.12.2020	8 423
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2021-06.07.2021	4 914
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2020-31.12.2020	10 516
НКО "ФРП СПБ"	16-1/18	31.01.2021-30.11.2023	30 671
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	06.01.2020-05.10.2020	800 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R-001P	04.01.2021-04.07.2022	3 000 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	02.01.2020-02.07.2020	1 500 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	02.09.2021	1 089 214
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	05.03.2020-04.06.2020	1 360 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	820 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	1 836 000
<b>ИТОГО</b>			<b>36 401 316</b>
<b>Задолженность на 31.12.2018</b>			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2019-27.12.2021	4 930 593
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	640 447
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2019-31.08.2021	1 249 500
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175 334
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-19.08.2022	2 025 773
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	444 500
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548 387
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	30.04.2019-31.10.2021	500 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.02.2019-21.06.2021	1 449 000
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2019-06.07.2021	21 958

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Облигационный займ	4-01-36442-R	21.06.2019	700 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	05.09.2019	1 999 029
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	930 000
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	940 000
<b>ИТОГО</b>			<b>28 214 521</b>
<b>Задолженность на 31.12.2017</b>			
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2018-31.12.2018	284 000
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	359 000
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2018-05.12.2018	7 000
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2019-30.07.2019	1 000
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2018-05.12.2018	36 000
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2019-05.09.2019	9 000
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2019	412 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2019	1 488 000
Облигационный займ	4-01-36442-R	22.06.2018	700 000
Облигационный займ	4-02-36442-R	22.06.2018	700 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	04.10.2018	500 000
Облигационный займ	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500 000
Облигационный займ	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000 000
Облигационный займ	4B02-02-36442-R	08.03.2018-06.09.2018	3 000 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2018-31.12.2018	261 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2018-22.11.2018	215 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2018-29.12.2018	101 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-10.12.2020	200 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.02.2018-07.12.2018	550 000
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950 000
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410066021/16Л	30.07.2019-22.11.2019	500 000
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410023204/17Л	26.06.2020-26.10.2020	300 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210 000
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.11.2018-05.12.2018	55 500
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	444 500
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2018-31.12.2018	387 097
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548 387
<b>ИТОГО</b>			<b>22 893 484</b>

## Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, тыс.руб.	Сумма задолженности по договору, тыс.руб.	Сумма невыбранного кредита, тыс.руб.
----------	-----------------------	--------------------------	----------------	--------------------------	---	--------------------------------------

Невыбранные кредиты на 31.12.2019г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	283-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	10 000 000	6 344 857	3 454 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.	10 000 000	8 435 041	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	289-19/НКЛ	04.06.2019	руб.	10 000 000	5 001 613	4 401 943
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	357 000	2 643 000
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000 000	820 000	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		1 836 000	1 344 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2018г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	10 000 000	210 000	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.		4 930 593	4 859 407
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000 000	640 447	-
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.		1 249 500	1 110 053
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.	2 500 000	175 334	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		2 025 773	298 893
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000
НКО "ФРП СПБ"	16.01.2018	25.12.2018	руб.	49 950	-	49 950
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000 000	930 000	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		940 000	2 130 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2017г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	07.07.2016	руб.	4 000 000	-	4 000 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	265 000	210 000	55 000
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000 000	643 000	2 357 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	30.12.2014	руб.	2 000 000	215 000	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.		436 000	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		301 000	1 048 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500 000	1 488 000	12 000
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000 000	-	3 000 000