

**Общество с ограниченной ответственностью
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2018 г.



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному Участнику и Руководству Общества с ограниченной ответственностью
«Балтийский лизинг»:

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о финансовых результатах за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета 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, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор

- Существенность**
- Существенность на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом: 135 миллионов российских рублей (млн. руб.), что составляет 8% от прибыли до налогообложения без учета суммы единовременного признания выручкой авансовых платежей по действующим договорам лизинга в 4 квартале 2018 года (Примечание 5.1.2, включенное в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).

Ключевые вопросы аудита Резерв по сомнительной задолженности по финансовому лизингу

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о бухгалтерской отчетности в целом с учетом структуры Общества, используемых Обществом учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Общество осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне бухгалтерской отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на бухгалтерскую отчетность в целом.

<p>Существенность на уровне бухгалтерской отчетности в целом</p>	<p>135 миллионов рублей (млн.руб.)</p>
<p>Как мы ее определили</p>	<p>8% от прибыли до налогообложения без учета суммы единовременного признания выручкой авансовых платежей по действующим договорам лизинга в 4 квартале 2018 года (Примечание 5.1.2, включенное в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах)</p>
<p>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</p>	<p>Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Общества, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 8%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе. Для целей расчета из базового показателя была вычтена разовая существенная сумма операций по единовременному зачету авансовых платежей в 4 квартале 2018 года по всем действующим договорам лизинга, учитываемым на балансе лизингодателя.</p>
<p>Ключевые вопросы аудита</p>	
<p>Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p><i>Резерв по сомнительной задолженности по финансовому лизингу</i></p>	<p>Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резерва (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской отчетности, установленным в Российской Федерации.</p>
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва по сомнительной задолженности</p>	

Ключевой вопрос аудита

предполагает использование значительных суждений и оценок.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководством Общества убытков, связанных с возможной неоплатой по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на отчетную дату.

Резерв рассчитывается Обществом на индивидуальной основе по каждому лизингополучателю. Резерв начисляется в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому лизингополучателю исходя из оценки его финансового положения и перспектив погашения сомнительной задолженности.

Для расчета такого резерва требуется применение суждения, позволяющего оценить вероятность погашения долга. Указанная вероятность определяется Обществом на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) дебитора.

В Примечании 3.5 "Резервы и оценочные обязательства", в Примечании 4.5 "Дебиторская задолженность", и в Примечании 4.7.2 "Прочие оборотные активы", включенных в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а также в Приложении 1 к пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, представлена подробная информация о резерве по сомнительной задолженности по финансовому лизингу.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы протестировали (на выборочной основе) дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, по которой не был начислен резерв, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы протестировали на выборочной основе дебиторскую задолженность, по которой был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли была выявлена сомнительная дебиторская задолженность, проверили величину ожидаемых будущих потоков денежных средств, на основе которой руководство Общества рассчитывает величину резерва по сомнительной задолженности по финансовому лизингу, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.

Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, а также различные аналитические процедуры.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет Общества, Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года (но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам представлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 над процессом подготовки 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Алексей Владимирович Бойко.

CAO "ТЭК Аудит"
15 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Балтийский лизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027810273545

Адрес: 190103, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

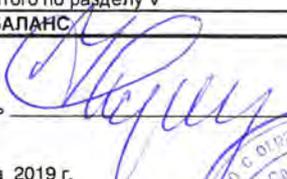
**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.**

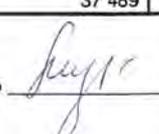
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
Единица измерения: млн. руб.
Местонахождение (адрес): 190103, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А

	Коды
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31.12.2018
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
по ОКВЭД	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	2	2	1
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.1	Основные средства	1150	42	45	36
4.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	6 102	6 055	5 105
4.3	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	149	133	114
4.7.1	Прочие внеоборотные активы	1190	14 684	11 080	8 126
	Итого по разделу I	1100	20 979	17 315	13 382
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.4	Запасы	1210	290	243	290
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	187	32	3
4.5	Дебиторская задолженность	1230	21 710	17 457	13 699
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 579	1 862	1 138
4.7.2	Прочие оборотные активы	1260	294	580	467
	Итого по разделу II	1200	24 060	20 174	15 597
	БАЛАНС	1600	45 039	37 489	28 979

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	0	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
4.8	Резервный капитал	1360	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 124	4 427	3 491
	Итого по разделу III	1300	7 124	4 427	3 491
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.9	Заемные средства	1410	15 027	16 097	10 262
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	15 027	16 097	10 262
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.9	Заемные средства	1510	13 424	7 049	7 237
4.10	Кредиторская задолженность	1520	2 172	3 770	3 259
4.11	Доходы будущих периодов	1530	7 185	6 045	4 637
4.12	Оценочные обязательства	1540	105	93	43
4.7.3	Прочие обязательства	1550	2	8	50
	Итого по разделу V	1500	22 888	16 965	15 226
	БАЛАНС	1700	45 039	37 489	28 979

Руководитель  Корчагов Д. В.

Главный бухгалтер  Чепуровская Л. Н.

15 марта 2019 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 2018 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
Единица измерения: млн. руб.

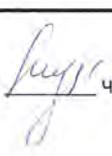
Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды
0710002
31.12.2018
50875927
7826705374
64.91
12300/16
385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	43 271	32 999
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(38 327)	(30 414)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 944	2 585
	Коммерческие расходы	2210	-	-
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(1 750)	(1 531)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 194	1 054
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	124	121
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	1 134	1 147
2.2.3	Прочие расходы	2350	(1 080)	(1 151)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 372	1 171
5.1.3	Текущий налог на прибыль	2410	(691)	(254)
	в т.ч. Постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	1
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
5.1.3	Изменение отложенных налоговых активов	2450	16	19
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 697	936

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2018 г.	За 2017 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	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 697	936
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Корчагов Д. В.

Главный бухгалтер  Челуровская Л. Н.

15 марта 2019 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2018 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
Единица измерения: млн. руб.

Коды	
Форма по ОКУД	0710003
Дата (число, месяц, год)	31.12.2018
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
по ОКВЭД	64.91
по ОКОПА/ОКЭС	12300/16
по ОКЕИ	385

1. Движение капитала

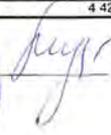
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3100	0	-	-	0	3 491	3 491
	За 2017 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	936	936
	в том числе:							
	чистая прибыль	3211	x	x	x	x	936	936
	переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	x	-	x	x	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	x	-	x	-	x
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	x	-	x	x	x	-
	формирование уставного капитала	3218	-	x	-	x	x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
	в том числе:							
	убыток	3221	x	x	x	x	-	-
	переоценка имущества	3222	x	x	-	x	-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	-	x	-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	x	-	x	-	-
	уменьшение количества акций	3225	-	-	-	x	-	-
	реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
	дивиденды	3227	x	x	x	x	-	-
	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 2017 г.	3200	0	-	-	0	4 427	4 427
	За 2018 г.							
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	2 697	2 697
	в том числе:							
	чистая прибыль	3311	x	x	x	x	2 697	2 697
	переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	x	-	x	x	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	x	-	x	-	x
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	x	-	x	x	x	-
	формирование уставного капитала	3318	-	x	-	x	x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	x
	Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3300	0	-	-	0	7 124	7 124

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	Изменения капитала за 2017 г.		На 31 декабря 2017 г.
				за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал - всего					
	до корректировок	3400	3 491	936	-	4 427
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	3 491	936	-	4 427
	в том числе:					
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
	до корректировок	3401	3 491	936	-	4 427
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	3 491	936	-	4 427
	Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, резервный					
	до корректировок	3402	0	-	-	0
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
	после корректировок	3502	0	-	-	0

3. Чистые активы

Пояснение	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	7 124	4 427	3 491

Руководитель:  Корнилов Д. В.  Главный бухгалтер:  Челуровская Л. Н.

15 марта 2019 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 2018 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
 Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность
 Единица измерения: млн. руб.

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710004
по ОКПО	31.12.2018
ИНН	50875927
по ОКВЭД	7826705374
	64.91
по ОКФС/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	385

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	41 960	33 664
	в том числе:			
5.2	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	40 911	32 999
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	1 049	665
	Платежи - всего	4120	(47 644)	(38 591)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(42 614)	(34 407)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(989)	(877)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(2 877)	(2 494)
	налога на прибыль организаций	4124	(392)	(250)
5.2	прочие платежи	4129	(772)	(563)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(5 684)	(4 927)
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	10	9
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	10	9
	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	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(40)	(47)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(40)	(47)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(30)	(38)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	14 838	10 313
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	14 658	10 190
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
5.2	прочие поступления	4319	180	123
	Платежи - всего	4320	(9 407)	(4 624)
	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	(9 336)	(4 564)
5.2	прочие платежи	4329	(71)	(60)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	5 431	5 689
	Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(283)	724
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 862	1 138
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 579	1 862
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	0	0

Руководитель _____

Корчагов Д. В.

Главный бухгалтер _____

Челуровская Л. Н.

15 марта 2019 г.



**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2018 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	7
2.2	Структура расходов Общества	7
3.	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
3.1	Учет основных средств	8
3.2	Учет нематериальных активов	9
3.3	Учет материально-производственных запасов	9
3.4	Учет доходов и расходов	10
3.5	Резервы и оценочные обязательства	12
3.6	Учет расходов по кредитам и займам	13
3.7	Денежные средства и их эквиваленты	14
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	Доходные вложения в материальные ценности	15
4.3	Финансовые вложения	15
4.4	Запасы	15
4.5	Дебиторская задолженность	16
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	16
4.7	Прочие расшифровки	17
4.8	Капитал и резервы	17
4.9	Кредиты, займы	18
4.10	Кредиторская задолженность	19
4.11	Доходы будущих периодов	19
4.12	Оценочные обязательства	19
5.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
5.1	Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»	20
5.2	Отчет о движении денежных средств	21
6.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
6.1	Забалансовые счета	21
6.2	Условные обязательства	22
6.3	Информация по прекращаемой деятельности	22
6.4	События после отчетной даты	22
6.5	Инвентаризация	22
6.6	Информация по сегментам	22
7.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	23
7.1	Состав связанных сторон по состоянию на 31.12.2018г.	23
7.2	Операции со связанными сторонами	23
7.3	Состояние расчетов со связанными сторонами	24
7.4	Ревизионная комиссия Общества	24
	Приложение 1 Движение дебиторской задолженности	25
	Приложение 2 Сроки погашения кредитов и займов	26
	Приложение 3 Суммы невыбранных кредитов и займов	28

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 с присвоением дополнительного КПП 785050001

Коды статистики

по ОКПО 50875927

по ОКВЭД 64.91

по ОКОПФ/ОКФС 12300/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2018г. представлена в миллионах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

валюта	курс ЦБ		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Доллар США	69,4706	57,6002	60,6569
Евро	79,4605	68,8668	63,8111

Состав бухгалтерской отчетности за 2018г.

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 2018г. – 913 человек

за 2017г. – 830 человек

за 2016г. – 689 человек

Основной управленческий персонал Общества

Генеральный директор – Корчагов Дмитрий Викторович

Финансовый директор – Хохлова Мария Дмитриевна

Коммерческий директор – Наймарк Владимир Петрович

Заместители директоров, Руководители дивизионов, Главный бухгалтер

Филиалы

Общество зарегистрировало Дополнительный офис в г. Екатеринбург 21.11.2018г.

Филиал в г. Улан-Удэ был закрыт 24.01.2018г.

Наименование показателя	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	67	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 RAEX объем нового бизнеса по итогам 9 месяцев 2018г. достиг 1 трлн.руб.; по результатам исследования рынка за 2018г. ожидается обновление максимальных отраслевых значений;
- 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 2018г. Обществом заключено более 1,3 тыс. договоров по программе, на сумму более 2,7 млрд.руб.;
- 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 2018г. Обществом заключено более 680 договоров по программе на сумму более 2,9 млрд.руб.;
- участие общества в программе "Лизинговые проекты" Фонда развития промышленности РФ. В рамках программы в 2018г. профинансировано приобретение имущества на сумму более 133 млн.руб.;
- 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;
- высокий уровень конкуренции на рынке лизинговых услуг.

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 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	2018г.	2017г.
Стоимость имущества по договорам лизинга, заключенным в отчетном году, в т.ч. НДС	млн.руб.	50 218	40 724
Стоимость имущества, переданного в лизинг в отчетном году, в т.ч. НДС	млн.руб.	49 381	39 813
Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном году	шт.	16 196	13 748
Количество договоров лизинга, действующих на 31 декабря отчетного года	шт.	28 356	23 436

2.1 Структура доходов Общества

2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Доход от лизинговой деятельности	41 986	31 825
в том числе: доходы по договорам лизинга, имущество по которым учитывается на балансе лизингополучателя	29 379	22 721
Дополнительные лизинговые услуги	1 204	1 098
Комиссия за организацию финансирования	81	76
Итого	43 271	32 999

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Доходы от реализации активов, в т.ч. от реализации изъятого лизингового имущества	735	781
Полученное страховое возмещение	256	184
Доходы по займам и депозитным вкладам	124	121
Штрафные санкции, начисленные по договорам	84	67
Прочие доходы	59	115
Итого	1 258	1 268

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

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Стоимость лизингового имущества, переданного лизингополучателю и учитываемого на балансе лизингополучателя	29 379	22 721
Амортизация лизингового имущества	4 501	3 789
Проценты по кредитам и займам	2 870	2 513
Прочие расходы	1 577	1 391
Итого	38 327	30 414

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	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	1 391	1 226
в том числе: вознаграждение основному управленческому персоналу	167	232
в том числе: изменение оценочных обязательств	108	92
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	213	187
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	36	33
Аудиторские, консультационные услуги	22	12
Прочие расходы	88	73
Итого	1750	1 531

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

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Стоимость реализуемых активов	602	614
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	222	168
Движение резервов (по сомнительным долгам, под снижение стоимости ТМЦ, по предстоящим расходам)	73	167
Прочие расходы	183	202
Итого	1 080	1 151

В состав прочих расходов включены расходы от списаний по результатам инвентаризации, агентское вознаграждение, расходы по изъятому имуществу 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 одновременно 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, изъятые по договорам лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей, учитывается в зависимости от целей дальнейшего использования:

- в составе собственных основных средств – имущество будет использовано в производственных целях;

- в составе основных средств, предназначенных для сдачи в аренду – имущество будет передано в аренду;

- в составе товаров – имущество будет реализовано.

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

- остаточная стоимость изъятого 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 изъятого 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 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 сумме 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 2018г. утверждена Приказом № 268 от 26.12.2017г.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2018г. не вносились.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 Основные средства

4.1.1 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, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
земельные участки	2018	9	-	-	(7)	-	-	2	-
	2017	10	-	1	(2)	-	-	9	-
машины и оборудование	2018	50	(37)	15	(2)	2	(8)	63	(43)
	2017	40	(30)	13	(3)	1	(8)	50	(37)
производственный и хоз. инвентарь	2018	5	(3)	-	-	-	(1)	5	(4)
	2017	4	(3)	1	-	-	-	5	(3)
транспортные средства	2018	52	(31)	11	(6)	6	(13)	57	(38)
	2017	41	(29)	19	(8)	7	(9)	52	(31)
Итого Основные средства	2018	116	(71)	26	(15)	8	(22)	127	(85)
	2017	98	(62)	34	(16)	8	(17)	116	(71)

4.1.2 Основные средства Общества по видам использования:

Наименование	Остаточная стоимость основных средств, млн.руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Основные средства, используемые для собственных нужд	40	36	26
Основные средства, сдаваемые в аренду	2	9	10
Итого	42	45	36

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, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первонач. стоимость	Накопленная амортизация
				Первонач. стоимость	Накопленная амортизация			
2018	10 428	(4 373)	5 018	(4 330)	3 860	(4 501)	11 116	(5 014)
2017	9 538	(4 433)	5 095	(4 205)	3 849	(3 789)	10 428	(4 373)

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, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.				На конец периода, млн.руб.	
		Себе-стоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	выбыло		Создание резерва под снижение стоимости	Себе-стоимость	Величина резерва под снижение стоимости
					Себе-стоимость	Резерв под снижение стоимости			
материалы	2018	11	-	186	(182)	-	-	15	-
	2017	10	-	163	(162)	-	-	11	-
товары	2018	151	(32)	507	(440)	25	(24)	218	(31)
	2017	218	(19)	451	(518)	59	(72)	151	(32)
расходы будущих периодов	2018	113	-	24	(49)	-	-	88	-
	2017	81	-	82	(50)	-	-	113	-
Итого Запасы	2018	275	(32)	717	(671)	25	(24)	321	(31)
	2017	309	(19)	696	(730)	59	(72)	275	(32)

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, млн. руб.	Поступление, млн.руб.	Погашение, млн.руб.	На конец периода, млн.руб.
2018	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	11 037	44 224	(36 247)	14 684
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	16 345			20 675
ИТОГО			27 382	44 224	(36 247)	35 359
2017	1190	задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев;	8 125	35 109	(28 393)	11 037
	1230	задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев.	12 541			16 345
ИТОГО			20 666	35 109	(28 393)	27 382

* 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:

Наименование показателя	На 31.12.2018г., млн.руб.				На 31.12.2017г., млн.руб.				На 31.12.2016г., млн.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	20 675	-	-	20 675	16 345	-	-	16 345	12 541	-	-	12 541
Текущие расчеты с лизингополучателями	134	18	(10)	124	112	12	(6)	106	185	81	(49)	136
Расчеты с поставщиками	810	5	(5)	805	896	15	(15)	881	948	5	(5)	943
Расчеты по претензиям	232	209	(172)	60	202	187	(164)	38	274	245	(232)	42
Прочая	46	-	-	46	87	-	-	87	37	-	-	37
Итого	21 897	232	(187)	21 710	17 642	214	(185)	17 457	13 985	331	(286)	13 699

*где ДЗ - дебиторская задолженность

В Приложении 1 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, млн.руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Депозитные счета	1 348	1 609	935
Расчетные счета	231	253	203
Итого	1 579	1 862	1 138

4.6.2 В течение 2017г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Период	Депозитные счета на начало периода, млн.руб.	Увеличение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Уменьшение на депозитных счетов за период, млн.руб.	Депозитные счета на конец периода, млн.руб.
2018	1 609	270 696	270 957	1 348
2017	935	169 580	168 906	1 609

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

Банк	Валюта	На 31.12.2018г., млн.руб.		На 31.12.2017г., млн.руб.		На 31.12.2016г., млн.руб.	
		сумма	период возврата	сумма	период возврата	сумма	период возврата
Банк ВТБ (ПАО)	руб.	2	09.01.2019	17	09.01.2018	-	-
АО "ЮниКредит Банк"	руб.	3	09.01.2019	14	09.01.2018	10	09.01.2017
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	руб.	59	09.01.2019	72	09.01.2018	905	09.01.2017-19.01.2017
ПАО АКБ "РОСБАНК"	руб.	187	09.01.2018	1 008	09.01.2018-11.01.2018	13	09.01.2017
ПАО «Залсибкомбанк»	руб.	-	-	-	-	7	09.01.2017-02.03.2017
Брокерский счет (Московская биржа)	руб.	1 097	09.01.2018	498	09.01.2018	-	-
Итого		1 348		1 609		935	

4.7 Прочие расшифровки

4.7.1 Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование	Прочие внеоборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Задолженность по договорам лизинга (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	14 684	11 037	8 125
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	0	43	1
Итого	14 684	11 080	8 126

4.7.2 Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование	Прочие оборотные активы, млн.руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
НДС с авансов полученных	238	543	447
Недостачи, выявленные на отчетную дату*	176	157	146
Резерв по недостачам, выявленным на отчетную дату	(120)	(120)	(126)
Итого	294	580	467

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

4.7.3 Расшифровка строки 1550 «Прочие обязательства»:

Наименование	Прочие обязательства, млн.руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
НДС по авансам и переплатам выданным*	2	8	50

* 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, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства – займы и кредиты	2018	16 097	10 275	(3 418)	(7 927)	15 027
	2017	10 262	8 999	(1 418)	(1 746)	16 097
займы и кредиты	2018	5 597	10 275	(3 417)	(3 288)	9 167
	2017	3 262	4 999	(1 418)	(1 246)	5 597
Облигационный заём	2018	10 500	-	(1)	(4 639)	5 860
	2017	7 000	4 000	-	(500)	10 500
Краткосрочные заемные средства - всего	2018	7 049	7 253	(8 805)	7 927	13 424
	2017	7 237	3 705	(5 639)	1 746	7 049
займы и кредиты	2018	1897	4 383	(3 719)	3 288	5 849
	2017	1 405	1 192	(1 946)	1 246	1 897
Облигационный заём	2018	4 900	0	(2 200)	4 639	7 339
	2017	5 600	0	(1 200)	500	4 900
проценты по кредитам и займам	2018	252	2 870	(2 886)	-	236
	2017	232	2 513	(2 493)	-	252
Итого Заемные средства	2018	23 146	17 528	(12 223)	0	28 451
	2017	17 499	12 704	(7 057)	0	23 146

В 2018г. прошло частичное погашение облигационного займа:

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014 в сумме 700 (Семьсот) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4В002-02-366442-R от 10.09.2015 в сумме 1 (Один) миллиард 971 (девятьсот семьдесят одна) тысяча рублей;
- серии БО-03 регистрационный номер выпуска 4В02-03-36442-R от 30.01.2015 в сумме 500 (Пятьсот) миллионов рублей.

В 2017г. прошло частичное погашение облигационного займа:

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014г. в сумме 100 (Сто) миллионов рублей;
- серии БО-02 регистрационный номер выпуска 4В002-02-366442-R от 10.09.2015. в сумме 1 (Один) миллиард рублей.

В 2017 году Общество разместило биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя:

- серии БО-П01 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер: 4В02-01-36442-R-001Р от 25.05.2017г., в количестве 4 (Четыре) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 (Четыре) миллиарда рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Величина процентной ставки по 1-12 купонам составляет 11,35% годовых.

В 2016г. прошло частичное погашение облигационного займа:

- серии 01 регистрационный номер выпуска 4-01-366442-R от 11.06.2014 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей;

- серии 02 регистрационный номер выпуска 4-02-366442-R от 11.06.2014 в сумме 200 (Двести) миллионов рублей.

4.9.2 В Приложении 2 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

4.9.3 В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 3 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, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.			Остаток на конец периода, млн.руб.
			поступление	выбытия		
				погашение	списание на фин. результат	
Расчеты с поставщиками	2018	163	49 789	(49 730)	-	222
	2017	114	40 243	(40 193)	(1)	163
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	2018	3 558	18 010	(20 003)	(1)	1 564
	2017	2 932	14 665	(14 036)	(3)	3 558
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	2018	39	1 157	(825)	-	371
	2017	205	9 079	(9 245)	-	39
Задолженность перед персоналом	2018	3	1 136	(1 136)	-	3
	2017	2	1 009	(1 008)	-	3
Прочая	2018	7	67	(62)	-	12
	2017	6	51	(50)	(0)	7
Итого Краткосрочная кредиторская задолженность	2018	3 770	70 159	(71 756)	(1)	2 172
	2017	3 259	65 047	(64 532)	(4)	3 770

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, млн. руб.		
	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
Доходы будущих периодов, ожидаемые более чем через 12 месяцев	2 390	1 978	1 497
Доходы будущих периодов, ожидаемые в течение 12 месяцев	4 795	4 067	3 140
ИТОГО	7 185	6 045	4 637

4.12 Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, млн.руб.	Изменения за период, млн.руб.		Остаток на конец периода, млн.руб.
			сформировано	использовано	
Оценочное обязательство по отпускам	2018	50	108	(101)	57
	2017	43	92	(85)	50
Оценочное обязательство по предстоящим расходам	2018	43	15	(10)	48
	2017	-	43	-	43
Итого Оценочные обязательства	2018	93	123	(111)	105
	2017	43	135	(85)	93

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 С целью устранения будущих дополнительных взаиморасчетов из-за увеличения ставки НДС в 2019г. по авансовым платежам Общество предложило лизингополучателям единовременное признание выручкой авансового платежа на дату передачи имущества в лизинг. По новым договорам лизинга такой подход применили с 3-го квартала 2018г. По действующим договорам лизинга с лизингополучателями были заключены соответствующие дополнительные соглашения, согласно которым авансовый платеж был признан выручкой в 4-м квартале 2018г, что составило 4% от Доходов от лизинговой деятельности (п.2.1.1).

5.1.3 Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2018г. и 2017г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Показатель	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	3 372	1 171
Условный расход по налогу на прибыль, в т.ч. по ставке 16.5%, 20%	(675)	(234)
Постоянные налоговые активы/(обязательства)	0	(1)
Увеличение отложенного налогового актива	(16)	(19)
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового обязательства	-	-
Итого текущий налог на прибыль (строка 2410)	(691)	(254)
В том числе: 16,5% (ф-л в г. Пермь)	-	(1)

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, млн.руб.		Временные разницы, млн. руб.			Движение отложенного налога за период, млн. руб.	На конец периода, млн.руб.	
		Временные разницы	Отложенный налог	Сформировано	Погашено	Сальдо изменения налоговой разницы		Временные разницы	Отложенный налог
2018	Основные средства	348	70	656	582	74	15	422	85
	Резерв по сомнительным долгам	192	38	4	11	(7)	(1)	185	37
	Резерв ТМЦ	32	6	24	25	(1)	0	31	6
	Резерв предстоящих расходов	43	9	15	10	5	1	48	10
	Резерв по отпускам	50	10	108	101	7	1	57	11
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	665	133	807	729	78	16	743	149
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	665	133	807	729	78	16	743	149
2017	Основные средства	259	52	478	389	89	18	348	70
	Резерв по сомнительным долгам	246	49	(14)	40	(54)	(11)	192	38
	Резерв ТМЦ	20	4	72	60	12	2	32	6
	Резерв предстоящих расходов	-	-	43	-	43	9	43	9
	Резерв по отпускам	43	9	92	85	7	1	50	10
	ИТОГО налоговая разница (ОНА)	568	114	671	574	97	19	665	133
	Итого сальдо налоговой разницы (отложенный налог)	568	114	671	574	97	19	665	133

5.2 Отчет о движении денежных средств

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2018г., млн.руб.	2017г., млн.руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:	40 911	32 999
Поступления от Минпромторг	587	849
4119 Прочие поступления, в том числе:	1 049	665
оплата по агентским и прочим договорам	634	664
страховое возмещение	154	183
НДС (обороты отражены свернуто)	(180)	(321)
прочие	441	139
4129 Прочие платежи, в том числе:	772	563
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	443	380
комиссии	10	15
выплаты по агентским и прочим договорам	73	60
прочие	246	108
4319 Прочие поступления от финансовых операций:	180	123
проценты по займам и депозитным счетам	111	123

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 31.12.2018г., млн.руб.	На 31.12.2017г., млн.руб.	На 31.12.2016г., млн.руб.
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	243	209	207

6.1.2 Обеспечение полученное и выданное

Наименование показателя	На 31.12.2018г., млн.руб.	На 31.12.2017г., млн.руб.	На 31.12.2016г., млн.руб.
Обеспечение полученное всего:	28 872	24 794	23 388
-поручительство третьих лиц	27 573	23 679	21 663
-залог имущества	1 298	1 114	1 686
-банковская гарантия	-	-	39
-иные виды	1	1	-
Обеспечение выданное всего:	17 509	7 492	4 907
-залог имущества	1 989	1 992	2 298
-залог прав получения лизинговых платежей	15 520	5 500	2 609

Обеспечение полученное представляет собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга.

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

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

Наименование показателя	На 31.12.2018г., млн.руб.	На 31.12.2017г., млн.руб.	На 31.12.2016г., млн.руб.
Переданное в лизинг имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	66 582	52 046	41 835

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 46 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые приведут к потенциальным убыткам для Общества.

6.2.2 Общество внедрило систему 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 2018г. 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

06.02.2019г. Общество переведено в МИФНС №12 по крупнейшим налогоплательщикам Санкт-Петербурга с изменением дополнительного КПП 785150001.

6.5 Инвентаризация

В соответствии с приказом Генерального директора проведена сплошная инвентаризация всего имущества и прочих активов (Приказ № 198 от 28.08.2018г.).

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:

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

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

лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании).

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

Показатель	Период	Сегменты, млн.руб.		Итого, млн.руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Выручка	2018	15 790	27 481	43 271
	2017	13 565	19 434	32 999
Прочие доходы (пени)	2018	37	47	84
	2017	34	33	67
Итого	2018	15 827	27 528	43 355
	2017	13 599	19 467	33 066

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 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.
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	Шишкин Павел Владимирович - конечный бенефициар

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

7.2 Операции со связанными сторонами

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

Вид Операции	За 2018г., млн.руб.		За 2017г., млн.руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны
Прочие операции				
покупка основных средств	168	-	155	-
продажа основных средств	168	-	155	-
расходы по оплате страховых премий	-	14	-	-
признаны расходы по договорам страхования	-	15	-	-
передача имущества по договору субаренды	1	-	-	-
Финансовые операции по займам полученным				
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	952	2502	525	-
начислены проценты по займу	151	30	195	-
уплачены проценты по займу	151	30	203	-
погашен долгосрочный заём (денежными средствами)	982	69	-	-
Финансовые операции по облигациям				
продажа облигаций	503	-	35	-
купонный доход по облигациям	53	-	1	-

7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	На 31.12.2018г., млн.руб.		На 31.12.2017г., млн.руб.		На 31.12.2016г., млн.руб.	
	АО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны	АО "Балтийский лизинг"	другие связанные стороны
Дебиторская задолженность	2	15	8	-	-	-
Кредиторская задолженность	4	-	5	-	1	-
Заемные средства	1 870	5 141	1 900	-	1 375	-
Облигации	308	-	30	-	-	-
Обеспечения выданные	-	811	-	-	-	-

7.4 Ревизионная комиссия Общества и Совет директоров

В соответствии с Уставом:

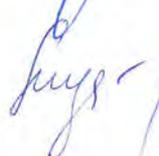
- ревизионная комиссия в Обществе отсутствует;
- совет директоров не предусмотрен.

Генеральный директор
ООО «Балтийский лизинг»

Главный бухгалтер
ООО «Балтийский лизинг»

15 марта 2019г.


Корчагов Д.В.


Челуровская Л.Н.



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

Наименование показателя	Период	На начало периода, млн.руб.		Изменения за период, млн.руб.					На конец периода, млн.руб.	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступления		выбытия			учтенная 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	2018	112	(6)	51 081	(4)	(51 059)	-	-	134	(10)
	2017	185	(49)	39 056	-	(39 129)	-	43	112	(6)
Расчеты с поставщиками	2018	896	(15)	43 617	-	(43 703)	-	10	810	(5)
	2017	948	(5)	34 936	(10)	(34 988)	0	-	896	(15)
Расчеты по претензиям	2018	202	(164)	1 705	(50)	(1 675)	-	42	232	(172)
	2017	274	(232)	2 050	(68)	(2 122)	-	136	202	(164)
Прочая	2018	87	-	15 680	-	(15 721)	-	-	46	-
	2017	37	-	8 256	-	(8 206)	0	-	87	-
Итого Краткосрочная дебиторская задолженность	2018	1 297	(185)	112 083	(54)	(112 158)	0	52	1 222	(187)
	2017	1 444	(286)	84 298	(78)	(84 445)	0	179	1 297	(185)

Сроки погашения кредитов и займов

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, млн.руб.
Задолженность на 31.12.2018			
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	31.01.2019-27.12.2021	4 931
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	640
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	31.01.2019-31.08.2021	1 250
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-19.08.2022	2 026
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	445
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548
АО СМП Банк	96-2018/КЛ	30.04.2019-31.10.2021	500
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950
АО "ЮниКредит Банк"	001/0298L/18	07.02.2019-21.06.2021	1 449
НКО "ФРП СПБ"	9-1/18	31.01.2019-06.07.2021	22
Облигационный заём	4-01-36442-R	21.06.2019	700
Облигационный заём	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000
Облигационный заём	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500
Облигационный заём	4B02-02-36442-R	05.09.2019	1 999
Облигационный заём	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2021	930
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	31.12.2021	940
ИТОГО			28 215
Задолженность на 31.12.2017			
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2018-31.12.2018	284
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2019-10.07.2020	359
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2018-05.12.2018	7
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2019-30.07.2019	1
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2018-05.12.2018	36
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2019-05.09.2019	9
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2019	412
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2019	1 488
Облигационный заём	4-01-36442-R	22.06.2018	700
Облигационный заём	4-02-36442-R	22.06.2018	700
Облигационный заём	4B02-01-36442-R	14.02.2020-12.02.2021	3 000
Облигационный заём	4B02-03-36442-R	04.10.2018	500
Облигационный заём	4B02-03-36442-R	03.01.2019-02.07.2020	3 500
Облигационный заём	4B02-01-36442-R-001P	07.03.2019-04.06.2020	4 000
Облигационный заём	4B02-02-36442-R	08.03.2018-06.09.2018	3 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2018-31.12.2018	261
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2019-06.03.2020	175
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2018-22.11.2018	215
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2018-29.12.2018	101
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	31.01.2019-10.12.2020	200
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.02.2018-07.12.2018	550
АО "ЮниКредит Банк"	001/0289L/17	07.01.2019-06.07.2020	950
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410066021/16Л	30.07.2019-22.11.2019	500
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410023204/17Л	26.06.2020-26.10.2020	300
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	12.12.2019-26.12.2019	210

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки погашения	Сумма задолженности, млн.руб.
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.11.2018-05.12.2018	56
ПАО Сбербанк	0162-1-102817	05.01.2019-05.04.2020	445
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2018-31.12.2018	387
АО СМП Банк	44 -2017/КЛ	31.01.2019-29.05.2020	548
ИТОГО			22 894
Задолженность на 31.12.2016г.			
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2017-29.12.2017	174
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	31.01.2018-19.09.2019	290
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2017-05.12.2017	24
АО "МСП Банк"	5Л-К-765/14	05.01.2018-30.07.2019	8
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2017-05.12.2017	115
АО "МСП Банк"	5Л-К-958/14	05.01.2018-05.09.2019	57
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.01.2017-05.12.2017	83
АО "МСП Банк"	5Л-К-903/15	05.01.2018-05.07.2020	81
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	05.01.2017-05.12.2017	114
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	05.01.2018-05.04.2021	125
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	05.01.2017-05.12.2017	86
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	05.01.2018-05.01.2021	134
АО "Балтийский лизинг"	07/14-заем	31.12.2019	412
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	31.12.2019	963
Облигационный заем	4-01-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800
Облигационный заем	4-02-36442-R	24.03.2017-23.06.2017	800
Облигационный заем	4B02-01-36442-R	17.02.2017	3 000
Облигационный заем	4B02-03-36442-R	04.10.2018-02.07.2020	4 000
Облигационный заем	4B02-02-36442-R	07.09.2017-07.12.2017	1 000
Облигационный заем	4B02-02-36442-R	08.03.2018-06.09.2018	3 000
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2017-29.12.2017	264
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	31.01.2018-22.11.2018	215
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2017-29.12.2017	199
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	31.01.2018-05.07.2019	298
АО "ЮниКредит Банк"	001/0428L/14	10.01.2017-19.05.2017	235
АО "ЮниКредит Банк"	001/0622L/14	10.01.2017-21.07.2017	110
Северо-Западный филиал ПАО "Запсибкомбанк"	410066021/16Л	30.07.2019-22.11.2019	500
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	18.10.2019-23.10.2019	180
ИТОГО			17 267

Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, млн.ед.	Сумма задолженности по договору, млн.ед.	Сумма невыбранного кредита, млн.ед.
Невыбранные кредиты на 31.12.2018г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	10 000	210	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	944-18/ВКЛ	12.11.2018	руб.		4 931	4 859
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000	640	-
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.		1 250	1 110
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.	2 500	175	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		2 026	299
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.		3 000	-
НКО "ФРП СПБ"	16.01.2018	25.12.2018	руб.	50	-	50
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	4 000	930	-
АО "Балтийский лизинг"	01/18-заем	09.01.2018	руб.		940	2 130
Невыбранные кредиты на 31.12.2017г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	07.07.2016	руб.	4 000	-	4 000
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	265	210	55
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000	643	2 357
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/14	30.12.2014	руб.	2 000	215	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.		436	-
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/010/17	09.11.2017	руб.		301	1 048
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500	1 488	12
АО "Альфа- Банк"	839	13.07.2017	руб.	3 000	-	3 000
Невыбранные кредиты на 31.12.2016г.						
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	1718-16/ВКЛ	07.07.2016	руб.	4 000	180	1 820
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	4742-16/НКЛ	27.12.2016	руб.	265	-	265
Банк ВТБ (ПАО)	10/16	11.07.2016	руб.	3 000	464	2 536
АО "МСП Банк"	8Л-К-318/16	31.03.2016	руб.	300	239	8
АО "МСП Банк"	8Л-К-489/16	12.05.2016	руб.	300	219	63
ПАО АКБ "РОСБАНК"	SZP/RK/009/16	03.06.2016	руб.	1 200	497	123
АО "Балтийский лизинг"	01/15-заем	14.09.2015	руб.	1 500	963	537

*совокупный возобновляемый лимит (выборка в рублях или валюте)