Акционерное общество
«Балтийский лизинг»

Бухгалтерская отчетность

30 сентября 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс 1
Отчет о финансовых результатах 2
Отчет об изменениях капитала 3
Отчет о движении денежных средств 4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 5

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 5
1.1. Информация об Обществе 5
2. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 6
2.1. Основы составления 6
2.2. Дополнения и изменения в Учетную политику 6
3. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 6
3.1. Финансовые вложения 6
3.2. Дебиторская задолженность 7
3.3. Денежные средства и денежные эквиваленты 7
3.4. Кредиторская задолженность 7
3.5. Оценочные обязательства 8
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 8
4.1. Выручка от основного вида деятельности 8
4.2. Управленческие расходы 8
4.3. Прочие доходы и проценты к получению 9
4.4. Прочие расходы 9

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является деятельность страховых агентов и брокеров.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190020, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул.10-я Красноармейская, д.22, лит. А

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Коды статистики

по ОКПО	01860957
по ОКВЭД 2	66.22
по ОКОПФ/ОКФС	12267/16

Численность персонала Общества

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

- За 9 месяцев 2026 г. – 21 человек;
- за 2025 г. – 20 человек;
- за 2024 г. – 7 человек.

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Директора Общества по состоянию на 30 сентября 2026 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор, главный бухгалтер – Карпычев Артемий Сергеевич

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 9 месяцев 2026 г. представлена в тысячах российских рублей.

2. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Основы составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, федеральных стандартов и иных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.

2.2. Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2026 г. утверждена Приказом №16 от 29.12.2025 г.

Дополнения и изменения в Учетную политику за 9 месяцев 2026 г. не вносились.

3. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

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

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Первоначальная стоимость на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
Участие в уставном капитале	9 месяцев 2026	373 991	-	-	373 991
	2025	373 991	-	-	373 991
	2024	373 991	-	-	373 991
Займы	9 месяцев 2026	1 950 000	614 000	(60 000)	2 504 000
	2025	5 200 000	1 300 000	(4 550 000)	1 950 000
	2024	4 500 000	700 000	-	5 200 000
Долговые ценные бумаги	9 месяцев 2026	-	192 363	(143 771)	48 592
	2025	-	-	-	-
	2024	-	-	-	-
Итого Долгосрочные финансовые вложения	**9 месяцев 2026**	**2 323 991**	**806 363**	**(203 771)**	**2 926 583**
	2025	**5 573 991**	**1 300 000**	**(4 550 000)**	**2 323 991**
	2024	**4 873 991**	**700 000**	**-**	**5 573 991**

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

Участие Общества в других организациях:

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.		
		На 30.09.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
ООО «Балтийский лизинг» (ОГРН 1027810273545)	100% долей в уставном капитале	373 990	373 990	373 990
ООО «Балтлиз Технологии» (ОГРН 1027700148431)	1% доли в уставном капитале	1	1	1
Итого Участие в уставном капитале		**373 991**	**373 991**	**373 991**

3.2. Дебиторская задолженность

- долгосрочная дебиторская задолженность – отсутствует;
- краткосрочная дебиторская задолженность Общества отражена по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
				Поступления		Выбытия			
		учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	в рез-те хоз. операций (сумма долга по сделке, операции)	создание резерва	погашение	восстановление резерва	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Налоги	9 месяцев 2026	19 643	-	317 709	-	(326 872)	-	10 480	-
	2025	-	-	350 481	-	(330 838)	-	19 643	-
	2024	31 464	-	287 322	-	(318 786)	-	-	-
Расчеты с поставщиками	9 месяцев 2026	2 075	-	18 970	-	(20 113)	-	932	-
	2025	1 640	-	35 911	-	(35 476)	-	2 075	-
	2024	133	-	82 067	-	(80 560)	-	1 640	-
Расчеты по претензиям	9 месяцев 2026	-	-	138	-	-	-	138	-
	2025	-	-	-	-	-	-	-	-
	2024	1 679	(1 642)	-	-	(1 679)	1 642	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	9 месяцев 2026	14	-	746 321	-	(746 326)	-	9	-
	2025	-	-	1 750 607	-	(1 750 593)	-	14	-
	2024	1 260	-	1 870 303	-	(1 871 563)	-	-	-
Прочая	9 месяцев 2026	8 634	-	12 802 871	-	(12 809 688)	-	1 817	-
	2025	22 994	-	979 892	-	(994 252)	-	8 634	-
	2024	205	-	24 967	-	(2 178)	-	22 994	-
Итого Дебиторская задолженность	**9 месяцев 2026**	**30 366**	**-**	**13 886 009**	**-**	**(13 902 999)**	**-**	**13 376**	**-**
	2025	**24 634**	**-**	**3 116 891**	**-**	**(3 111 159)**	**-**	**30 366**	**-**
	2024	**34 741**	**(1 642)**	**2 264 659**	**-**	**(2 274 766)**	**1 642**	**24 634**	**-**

3.3. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование показателя	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 30.09.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Расчетные счета	15 347	5 182	4 588
Депозитные и прочие спец счета	232 543	320 000	428 000
Итого	**247 890**	**325 182**	**432 588**

3.4. Кредиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступления	Выбытия		
				Погашение	Списание на фин. результат	
Расчеты со страховыми компаниями	9 месяцев 2026	356 233	1 681 393	(1 824 843)	-	212 783
	2025	372 209	4 195 425	(4 211 401)	-	356 233
	2024	402 524	4 848 613	(4 878 928)	-	372 209
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	9 месяцев 2026	88 815	2 290 364	(2 340 538)	-	38 641
	2025	77 722	2 280 058	(2 268 965)	-	88 815
	2024	68 123	1 592 566	(1 582 967)	-	77 722
Расчеты с прочими кредиторами	9 месяцев 2026	53 521	10 598 593	(10 183 010)	(1 153)	467 951
	2025	22 394	15 269 960	(15 237 757)	(1 076)	53 521
	2024	16 495	5 398 089	(5 391 659)	(531)	22 394
Расчеты с покупателями	9 месяцев 2026	-	2 498	(2 498)	-	-
	2025	1 520	2 212	(3 732)	-	-
	2024	-	1 520	-	-	1 520
Расчеты с поставщиками	9 месяцев 2026	124 450	53 760	(168 700)	-	9 510
	2025	16 200	223 193	(114 943)		124 450
	2024	16 200	131 220	(131 220)	-	16 200
Итого Кредиторская задолженность	**9 месяцев 2026**	**623 019**	**14 626 608**	**(14 519 589)**	**(1 153)**	**728 885**
	2025	**490 045**	**21 970 848**	**(21 836 798)**	**(1 076)**	**623 019**
	2024	**503 342**	**11 972 008**	**(11 984 774)**	**(531)**	**490 045**

3.5. Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» указаны следующие обязательства по предстоящим расходам:

Наименование показателя	На 30.09.2026, тыс. руб.	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
Оценочное обязательство по отпускам	1 660	2 425	849
Итого Оценочные обязательства	**1 660**	**2 425**	**849**

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Выручка от основного вида деятельности

Расшифровка строки 2110 «Выручка»:

Статья доходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Агентское вознаграждение (СК)	610 947	1 038 070
Итого	**610 947**	**1 038 070**

4.2. Управленческие расходы

Расшифровка строки 2220 «Управленческие расходы»:

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	46 016	44 796
вознаграждение управленческому персоналу	*434*	*427*

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Консультационные услуги	28 853	60 475
Юридические услуги	13 548	15 699
Аудиторские услуги	1 700	1 600
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	1 193	1 108
Информационные услуги	62	-
Командировочные расходы	21	-
Прочие расходы	4	7
Итого	**91 397**	**123 685**

4.3. Прочие доходы и проценты к получению

Расшифровка строки 2320 «Проценты к получению» и 2340 «Прочие доходы»:

Статья доходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Процентные доходы (в т.ч. по депозитным вкладам)	15 713	75 875
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации имущества	1 570	2 403
Списание кредиторской задолженности	1 153	647
Агентское вознаграждение	1 139	-
Прочие доходы	77	-
Итого	**19 652**	**78 925**

В состав прочих доходов включены доходы от продажи облигаций.

4.4. Прочие расходы

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы»:

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Услуги по оценке рыночной стоимости акций	701	-
Услуги по организации, созыву и проведению общего собрания владельцев ценных бумаг	440	300
Расходы на услуги банков, РКО	178	146
Членские взносы	150	140
Консультационные услуги (Р.О.С.Т)	147	-
Услуги по ведению реестра акционеров, внесения в реестр записей о списании ценных бумаг	135	95
Прочие расходы	48	38
Госпошлина	-	400
Итого	**1 799**	**1 119**

В состав прочих расходов включены расходы на утилизацию оргтехники, расходы по хранению.

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг» Жарницкий М. Я.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг» Карпычев А. С.

06 ноября 2026 года