Общество с ограниченной ответственностью «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. Активы и обязательства в иностранных валютах 6
   2.3. Дополнения и изменения в Учетную политику 7
3. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА 7
   3.1. Прочие внеоборотные активы 7
      3.1.1. Прочие внеоборотные активы 7
      3.1.2. Чистая стоимость инвестиций в аренду 7
   3.2. Долгосрочные активы к продаже 8
   3.3. Дебиторская задолженность 9
   3.4. Денежные средства и денежные эквиваленты 9
   3.5. Прочие оборотные активы 9
   3.6. Кредиты, займы 10
   3.7. Кредиторская задолженность 14
   3.8. Оценочные обязательства 15
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ 15
   4.1. Выручка от основного вида деятельности 15
   4.2. Себестоимость продаж (прямые расходы) 16
   4.3. Управленческие и коммерческие расходы 16
   4.4. Прочие доходы и проценты к получению 16
   4.5. Прочие расходы 17
   4.6. Прочие расшифровки. Текущий налог на прибыль. 17
5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 18
   5.1. Информация по сегментам 18
Приложение 1 20

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОДА

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 г.

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:

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

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

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

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

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

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

Численность персонала Общества

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

- За 9 месяцев 2026 г. – 1 573 человек;
- за 2025 г. – 1 480 человек;
- за 2024 г. – 1 222 человека.

Основной управленческий персонал Общества на 30 сентября 2026 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор, главный бухгалтер – Карпычев Артемий Сергеевич

Руководители дирекций, бизнес-регионов, главный бухгалтер, заместители директоров.

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган Общества: генеральный директор.

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Филиалы

За 9 месяцев 2026 г. Общество не открывало обособленных подразделений и филиалов.

За 9 месяцев 2026 г. Общество закрыло:

- Обособленное подразделение «Таганская» в г. Москва (КПП 770945001) ООО "Балтийский лизинг"- 26.02.2026 г;
- Обособленное подразделение «Ижевск» (КПП 180045001) ООО "Балтийский лизинг"- 26.02.2026 г.
- Филиал «Прикубанский» (КПП 231143001) ООО «Балтийский лизинг» - 04.05.2026 г.
- Обособленное подразделение в г. Благовещенск (КПП 280145001) ООО "Балтийский лизинг"- 20.07.2026 г;
- Филиал «Ростов-Сельмаш» (КПП 616643001) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал «Восточный» в г. Екатеринбург (КПП 667043002) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал в г. Магнитогорск (КПП 745643001) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал в г. Новороссийск (КПП 231543001) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал в г. Новый Уренгой (КПП 890443001) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал в г. Тольятти (КПП 632143001) ООО «Балтийский лизинг» - 22.07.2026 г.;
- Филиал Москва-Восток (КПП 770543004) ООО «Балтийский лизинг» - 05.08.2026 г.

Наименование показателя	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	71	82	80

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. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся

официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте.

Курсы иностранных валют:

Наименование показателя	30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024
За 1 юань	12,5764	11,1592	13,4272
За 1 доллар США	84,4283	78,2267	101,6797
За 1 евро	96,0625	92,0938	106,1028

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение 9 месяцев 2026 года по операциям пересчета в рубли (в т.ч. по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

2.3. Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2026 г. утверждена Приказом № 394 от 29 декабря 2025 года. Дополнения и изменения в Учетную политику за 9 месяцев 2026 г. не вносились.

3. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Прочие внеоборотные активы

3.1.1. Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	76 621 711	96 773 691	90 529 241
Авансы поставщикам за лизинговое имущество (ЛИ)	3 317 400	4 926 694	10 636 377
НДС по авансам поставщикам за ЛИ	(1 481 592)	(418 109)	(451 028)
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (НМА)	601 667	353 600	1 236
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	9 492	38 841	171
Долгосрочные расходы будущих периодов	37 838	77 792	156 090
Резерв по сомнительным долгам	(4 823)	-	(2 003)
Итого	**79 101 693**	**101 752 509**	**100 870 084**

3.1.2. Чистая стоимость инвестиций в аренду

Расшифровка платежей по финансовой аренде к получению по срокам погашения:

Наименование показателя	на 30.09.2026, тыс. руб.	на 31.12.2025, тыс. руб.	на 31.12.2024, тыс. руб.
1 год	75 943 380	100 135 766	104 984 500
2 года	46 020 299	60 390 741	63 742 417
3 года	27 338 305	37 180 690	33 155 823
4 года	18 463 456	21 577 694	15 426 661
5 лет	9 216 374	13 218 174	6 816 301
После 5 лет	7 600 467	1 335 918	1 433 810
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	**184 582 281**	**233 838 983**	**225 559 512**

Незаработанный доход по финансовой аренде	(52 439 571)	(68 293 856)	(60 061 104)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду	(3 203 176)	(3 702 157)	(1 144 825)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	**128 939 534**	**161 842 970**	**164 353 583**

Чистая стоимость инвестиции в аренду представлена в бухгалтерском балансе в составе строк 1190 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочная часть) и 1230 «Дебиторская задолженность» (краткосрочная часть).

Период	Строка баланса*	Наименование показателя	На начало периода, тыс. руб.		Изменение за период, тыс. руб.			На конец периода, тыс. руб.	
			ЧИА	Величина резерва	Поступление ЧИА	Погашение ЧИА	Движение резерва	ЧИА	Величина резерва
9 месяцев 2026	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	99 018 679	(2 244 988)	256 546 814	(289 949 231)	498 981	78 559 982	(1 938 271)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	66 526 448	(1 457 169)				53 582 728	(1 264 905)
Итого			**165 545 127**	**(3 702 157)**	**256 546 814**	**(289 949 231)**	**498 981**	**132 142 710**	**(3 203 176)**
2025	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	91 159 810	(630 569)	418 529 509	(418 482 790)	(2 557 332)	99 018 679	(2 244 988)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	74 338 598	(514 256)				66 526 448	(1 457 169)
Итого			**165 498 408**	**(1 144 825)**	**418 529 509**	**(418 482 790)**	**(2 557 332)**	**165 545 127**	**(3 702 157)**
2024	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	78 021 845	(169 834)	416 849 631	(393 450 953)	(835 531)	91 159 810	(630 569)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	64 077 885	(139 460)				74 338 598	(514 256)
Итого			**142 099 730**	**(309 294)**	**416 849 631**	**(393 450 953)**	**(835 531)**	**165 498 408**	**(1 144 825)**

*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части чистой стоимости инвестиций в аренду.

3.2. Долгосрочные активы к продаже

По строке 1215 «Долгосрочные активы к продаже» числятся объекты основных средств, других внеоборотных активов, использование которых прекращено в связи с решением о их продаже.

Наименование показателя	Долгосрочные активы к продаже, тыс. руб.		
	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Долгосрочные активы к продаже (ДАП)*	12 499 905	4 252 291	3 885 259
Резерв под обесценение ДАП**	(250 618)	(473 713)	(262 188)
Итого	**12 249 287**	**3 778 578**	**3 623 071**

*Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или иного внеоборотного актива на момент его переклассификации в долгосрочный актив к продаже.

**На сумму обесценения долгосрочных активов к продаже образован резерв, отнесенный на увеличение прочих расходов Общества.

3.3. Дебиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	52 317 823	65 069 279	73 824 342
Расчеты по претензиям и проблемным активам	13 610 630	8 960 372	3 053 987
Резерв по сомнительным долгам	(5 194 522)	(3 344 124)	(1 285 393)
Расчеты с поставщиками	13 998 630	1 751 670	196 497
Расчеты с прочими дебиторами	2 409 051	1 600 063	1 019 347
Расчеты с лизингополучателями	298 929	232 798	26 485
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	26 793	154 244	39 708
Итого	**77 467 334**	**74 424 302**	**76 874 973**

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в табличном пояснении Приложение 1.

3.4. 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*	479 229	1 346 803	2 853 472
Депозитные счета	-	5 564 300	7 582 300
Прочие счета	185 971	52 818	8 777
Итого	**665 200**	**6 963 921**	**10 444 549**

*По строке «Расчетные счета», в т.ч. указаны данные по спец. счетам, которые имеют ограничения по использованию. Средства на спец. счетах могут использоваться только на оплату налогов, зарплаты, а также на оплату по договорам поставки за лизинговое имущество и хоз. договорам в установленной законом сумме.

Размер ограничений по использованию:

- на 30.09.2026 г. 19 765 тыс. руб.;
- на 31.12.2025 г. 93 447 тыс. руб.;
- на 31.12.2024 г. 440 258 тыс. руб.

3.5. Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
НДС с авансов полученных	764 090	1 196 353	1 503 882
Недостачи по лизинговому имуществу, выявленные на отчетную дату	222 586	240 627	353 679
Резерв под недостачи по лизинговому имуществу	(218 955)	(236 928)	(323 373)
Итого	**767 721**	**1 200 052**	**1 534 188**

3.6. Кредиты, займы

Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные заемные средства по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные заемные средства и краткосрочная часть долгосрочных заемных средств по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства	**9 месяцев 2026**	**71 920 488**	**21 037 598**	**(60 000)**	**(41 595 610)**	**51 302 476**
	2025	**85 092 456**	**55 199 188**	**(5 549 994)**	**(62 821 162)**	**71 920 488**
	2024	**74 707 738**	**78 868 048**	**(2 250 000)**	**(66 233 330)**	**85 092 456**
Займы и кредиты	**9 месяцев 2026**	25 225 482	14 495 598	(60 000)	(15 385 610)	24 275 470
	2025	51 692 456	29 964 188	(4 550 000)	(51 881 162)	25 225 482
	2024	48 897 738	48 368 048	(2 250 000)	(43 323 330)	51 692 456
Облигационный заём	**9 месяцев 2026**	46 695 006	6 542 000	-	(26 210 000)	27 027 006
	2025	33 400 000	25 235 000	(999 994)	(10 940 000)	46 695 006
	2024	25 810 000	30 500 000	-	(22 910 000)	33 400 000
Краткосрочные заемные средства	**9 месяцев 2026**	**93 653 647**	**58 260 524**	**(100 730 468)**	**41 595 610**	**92 779 313**
	2025	**78 185 172**	**71 906 629**	**(119 259 316)**	**62 821 162**	**93 653 647**
	2024	**65 486 702**	**47 338 137**	**(100 872 997)**	**66 233 330**	**78 185 172**
Займы и кредиты	**9 месяцев 2026**	72 547 154	36 234 554	(65 617 819)	15 385 610	58 549 499
	2025	54 317 745	32 916 790	(66 568 543)	51 881 162	72 547 154
	2024	51 861 257	23 899 873	(64 766 715)	43 323 330	54 317 745
Облигационный заём	**9 месяцев 2026**	20 379 480	858 000	(14 047 530)	26 210 000	33 399 950
	2025	22 910 000	7 265 000	(20 735 520)	10 940 000	20 379 480
	2024	12 590 000	-	(12 590 000)	22 910 000	22 910 000
Проценты по кредитам и займам	**9 месяцев 2026**	727 013	21 167 970	(21 065 119)	-	829 864
	2025	957 427	31 724 839	(31 955 253)	-	727 013
	2024	1 035 445	23 438 264	(23 516 282)	-	957 427
Итого Заемные средства	**9 месяцев 2026**	**165 574 135**	**79 298 122**	**(100 790 468)**	-	**144 081 789**
	2025	**163 277 628**	**127 105 817**	**(124 809 310)**	-	**165 574 135**
	2024	**140 194 440**	**126 206 185**	**(103 122 997)**	-	**163 277 628**

Все заемные средства получены в рублях.

За 9 месяцев 2026 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П23, регистрационный номер: 4B02- 23- 36442- R- 001P от 10.12.2025 г., в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 26 февраля 2026 года, со сроком гашения в со сроком гашения в 3 630 (Три тысячи шестьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций – 04 февраля 2036 года.

  Величина процентной ставки RDj на каждую календарную дату Dj в процентах годовых определяется по формуле:

  RDj = KDj-7 +S, где

  KDj-7 – значение ключевой ставки Банка России в процентах годовых на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате Dj (далее – Dj-7), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на Dj-7 день (в т.ч., если Dj-7 день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставкой Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления под которым следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

  S – спред-надбавка в процентах годовых, используемая для расчета суммы выплаты дохода по каждому купонному периоду Биржевых облигаций с 1 (первого) по 12 (двенадцатый) включительно в размере 0,00 (Ноль целых ноль сотых) процентов годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П22, регистрационный номер: 4B02- 22- 36442- R- 001P от 10.12.2025г., в количестве 3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 27 марта 2026 года, со сроком гашения в 900-й (Девятисотый) день с даты начала размещения облигаций – 12 сентября 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 20,00% годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П24, регистрационный номер: 4B02- 24- 36442- R- 001P от 25.02.2026г., в количестве 2 200 000 (Два миллиона двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 200 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 10 июня 2026 года, со сроком гашения в 1080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 25 мая 2029 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 18,00% годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П26, регистрационный номер: 4B02- 26- 36442- R- 001P от 24.06.2026г., в количестве 1 200 000 (Один миллион двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной

стоимостью 1 200 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 14 августа 2026 года, со сроком гашения в 1080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 29 июля 2029 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 18,25% годовых.

Все действующие выпуски облигаций ООО «Балтийский лизинг» включены в раздел «Второй уровень» в списке ценных бумаг, допущенных к торгам.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

За 9 месяцев 2026 г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П13 регистрационный номер выпуска 4B02-13-36442-R-001P от 16 октября 2024 года в сумме 500 000 тыс. рублей
- серии БО-П07 регистрационный номер выпуска 4B02-07-36442-R-001P от 17 марта 2023 года в сумме 1 700 000 тыс. рублей.
- серии БО-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 675 000 тыс. рублей.
- серии БО-П15 регистрационный номер выпуска 4B02-15-36442-R-001P от 4 февраля 2025 года в сумме 1 500 000 тыс. рублей.
- серии БО-П16 регистрационный номер выпуска 4B02-16-36442-R-001P от 23 апреля 2025 года в сумме 990 000 тыс. рублей.
- серии БО-П10 регистрационный номер выпуска 4B02-10-36442-R-001P от 03 апреля 2024 года в сумме 2 400 000 тыс. рублей.
- серии БО-П18 регистрационный номер выпуска 4B02-18-36442-R-001P от 02 июля 2025 года в сумме 2 475 000 тыс. рублей.
- серии БО-П19 регистрационный номер выпуска 4B02-19-36442-R-001P от 06 августа 2025 года в сумме 3 300 000 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2026г. Общество приобрело:

Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П08, идентификационный номер: 4B02-08-36442-R-001P от 24.05.2023г., в количестве 507 530 (Пятьсот семь тысяч пятьсот тридцать) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 507 530 тыс. рублей, дата приобретения 10 июня 2026 года.

После приобретения части облигаций по выпуску БО-П08, по оставшимся облигациям, которые не были предъявлены к приобретению, срок по оферте был продлен на 11 мес., а именно БО-П08:

- первичное размещение 23.06.2023 г. в кол-ве 10 000 000 штук общей номинальной стоимостью 10 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в 3630 день, ставка с 1 по 24 купонные периоды 10,7% годовых
- приобретение 18.06.2025 в кол-ве 7 825 520 штук общей номинальной стоимостью 7 825 520 тыс. рублей, остаток 2 174 480 штук общей номинальной стоимостью 2 174 480 тыс. рублей, ставка с 25 по 36 купонные периоды 21,85% годовых
- приобретение 10.06.2026 в кол-ве 507 530 штук общей номинальной стоимостью 507 530 тыс. рублей, остаток 1 666 950 штук общей номинальной стоимостью 1 666 950 тыс. рублей, ставка с 37 по 47 купонные периоды 18% годовых

За 9 месяцев 2025 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П13, идентификационный номер: 4B02- 13- 36442- R- 001P от 16.10.2024г., в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, дата первичного размещения 06 марта 2025 года, со сроком гашения в 360-й (Триста шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 01 марта 2026 года.

  Величина процентной ставки RDj с 1 (первого) по 12 (двенадцатый) купонные периоды определяется на каждую календарную дату Dj j-го купонного периода, на которую рассчитывается доход (j=1, ..., 12) в процентах годовых по формуле:

  RDj = KDj-7 +S(1,..,12), где

  KDj-7 – значение ключевой ставки Банка России в процентах годовых на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате Dj (далее – Dj-7), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на Dj-7 день (в том числе, если Dj-7 день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставкой Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления под которым следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

  S(1,..,12) – спред-надбавка в размере 0,00 (Ноль целых ноль сотых) процентов годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П15, идентификационный номер: 4B02- 15- 36442- R- 001P от 04.02.2025г., в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, дата первичного размещения 28 февраля 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 13 февраля 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 23,7% годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П16, идентификационный номер: 4B02- 16- 36442- R- 001P от 23.04.2025г., в количестве 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) рублей, дата первичного размещения 30 мая 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 14 мая 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 22,25% годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П18, идентификационный номер: 4B02- 18- 36442- R- 001P от 02.07.2025г., в количестве 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 500 000 000 (Семь миллиардов пятьсот миллионов) рублей, дата первичного размещения 21 июля 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 05 июля 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 19% годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П19, идентификационный номер: 4B02- 19- 36442- R- 001P от 06.08.2025г., в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, дата первичного размещения 12 сентября 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 27 августа 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 17% годовых.

Все действующие выпуски облигаций ООО «Балтийский лизинг» включены в раздел «Второй уровень» в списке ценных бумаг, допущенных к торгам.

На основании заявления Общества и в соответствии с правилами листинга ПАО «Московская биржа» вышеуказанные облигации были зарегистрированы ПАО «Московская биржа» и допущены к размещению и торгам в ПАО «Московская биржа».

За 9 месяцев 2025г. Общество приобрело:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П08, идентификационный номер: 4B02-08-36442-R-001P от 24.05.2023г., в количестве 7 825 520 (Семь миллионов восемьсот двадцать пять тысяч пятьсот двадцать) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 825 520 000 (Семь миллиардов восемьсот двадцать пять миллионов пятьсот двадцать тысяч) рублей, дата приобретения 18 июня 2025 года.

За 9 месяцев 2025г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П06 регистрационный номер выпуска 4B02-06-36442-R-001P от 23 сентября 2022 года в сумме 8 710 000 000 (Восемь миллиардов семьсот десять миллионов) рублей.
- серии БО-П07 регистрационный номер выпуска 4B02-07-36442-R-001P от 17 марта 2023 года в сумме 3 300 000 000 (Три миллиарда триста миллионов) рублей.
- серии БО-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 675 000 000,00 (Шестьсот семьдесят пять миллионов).

3.7. Кредиторская задолженность

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

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Краткосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 30.09.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	4 130 206	7 187 511	9 040 438
Расчеты с поставщиками	597 164	965 078	534 499
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	5 118 972	846 881	741 125
Обязательства по аренде	183 314	288 969	-
Расчеты с прочими кредиторами	378 360	172 501	74 818
Итого	**10 408 016**	**9 460 940**	**10 390 880**

3.8. Оценочные обязательства

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

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Сформировано	Использовано	
Оценочное обязательство по отпускам	9 месяцев 2026	162 328	442 986	(467 944)	137 370
	2025	127 466	393 675	(358 813)	162 328
	2024	79 457	290 088	(242 079)	127 466
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	9 месяцев 2026	36 467	77 044	(40 877)	72 634
	2025	34 870	43 103	(41 506)	36 467
	2024	30 558	60 629	(56 317)	34 870
Оценочное обязательство по оплате премий	9 месяцев 2026	319 603	404 263	(610 368)	113 498
	2025	449 857	1 824 541	(1 954 795)	319 603
	2024	405 081	625 460	(580 684)	449 857
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	9 месяцев 2026	347 100	27 664	(374 764)	-
	2025	749 450	362 500	(764 850)	347 100
	2024	667 397	707 012	(624 959)	749 450
Итого	9 месяцев 2026	**865 498**	**951 957**	**(1 493 953)**	**323 502**
	2025	**1 361 643**	**2 623 819**	**(3 119 964)**	**865 498**
	2024	**1 182 493**	**1 683 189**	**(1 504 039)**	**1 361 643**

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ

4.1. Выручка от основного вида деятельности

Расшифровка строки 2110 «Выручка»:

Статья доходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	26 822 902	31 058 199
Дополнительные лизинговые услуги*	2 040 971	2 207 343
Доход от операционной аренды	670 464	445 323
Итого	**29 534 337**	**33 710 865**

* В состав дополнительных лизинговых услуг включена выручка от реализации услуг по доставке лизингового имущества к месту эксплуатации, по регистрации имущества, установке телематики на имущество.

4.2. Себестоимость продаж (прямые расходы)

Расшифровка строки 2120 «Себестоимость продаж»:

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам*	21 082 157	23 953 422
Расходы на страхование	916 898	957 696
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	806 037	174 692
Расходы по лизинговому имуществу**	638 438	262 640
Услуги финансовых организаций, в т.ч. банковские комиссии за обслуживание	184 959	223 982
Расходы по обслуживанию транспортных средств	58 996	38 669
Прочие расходы	33 313	20 212
Итого	**23 720 798**	**25 631 313**

* 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».

** В состав расходов по лизинговому имуществу включены расходы на осмотр, сопровождение приема-передачи лизингового имущества, установка оборудования на имущество, услуги доставки документов, нотариальные тарифы и прочие расходы.

4.3. Управленческие и коммерческие расходы

Расшифровка строки 2210 «Коммерческие расходы» и 2220 «Управленческие расходы»:

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Управленческие расходы, в т.ч.:	**4 196 464**	**3 938 623**
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	3 097 844	3 103 451
вознаграждение основному управленческому персоналу	*295 418*	*552 799*
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	547 095	429 171
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	230 841	129 524
Иные расходы*	150 807	118 993
Консультационные услуги прочие	90 187	73 792
Информационные услуги	71 890	77 392
Аудит	7 800	6 300
Коммерческие расходы, в т.ч.:	**85 601**	**117 460**
Расходы на рекламу	61 986	90 384
Представительские расходы	23 615	27 076

* В состав иных управленческих расходов включены расходы на командировки, страхование, налоги и прочие расходы.

4.4. 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.
Прочие внереализационные доходы*	1 195 279	-
Штрафные санкции, начисленные по договорам	653 472	417 229
Доходы по депозитным вкладам, счетам	285 378	2 574 809

Статья доходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	254 616	498 355
Судебные издержки	192 104	98 792
Доходы от оказания услуг по сервисному договору	54 107	47 188
Иные доходы**	50 251	86 605
Курсовые разницы	-	23 824
Полученное страховое возмещение	-	23 041
Итого	**2 685 207**	**3 769 843**

* В состав прочих внереализационных доходов включены процентные доходы по договорам и компенсации.

**В состав иных доходов включены доходы от списания кредиторской задолженности, доходы от сдачи имущества в аренду, возврат страховой премии и др.

4.5. Прочие расходы

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы»:

Статья расходов	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Движение резервов и оценочных обязательств	1 615 032	3 600 781
Стоимость реализуемых активов	1 037 503	501 971
Расходы по изъятому имуществу	684 530	434 016
Иные расходы*	136 283	33 617
Курсовые разницы	32 535	-
Списание недостач и потерь	-	100 549
Итого Прочие расходы	**3 505 883**	**4 670 934**

* В состав иных расходов включены расходы по расчётно-кассовому обслуживанию, расходы по СВОПам, штрафы и пени по налогам и сборам, материальная помощь, подарки и др.

4.6. Прочие расшифровки. Текущий налог на прибыль.

В соответствии с ПБУ 18/02 за 9 месяцев 2026 г. и 9 месяцев 2025 г. текущий налог на прибыль соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Наименование показателя «Отчета о финансовых результатах»	Строка	9 месяцев 2026, тыс. руб.	9 месяцев 2025, тыс. руб.
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	**2300**	**710 798**	**3 122 378**
Условный доход/расход по налогу на прибыль	2410	(177 699)	(780 674)
Постоянное налоговое обязательство (актив)	2410	11 157	1 200
Отложенный налог на прибыль	2412	166 542	164 133
Итого Текущий налог на прибыль организации	**2411**	-	**(615 341)**

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств. Налогооблагаемые временные разницы связаны с различиями в признании оценочных обязательств и резервов. Постоянные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете расходов, в т.ч. затрат на приобретение прав использования программ для ЭВМ и баз данных в соответствии с пп.26 п.1 ст.264 НК РФ.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности. Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

- розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому, легкому коммерческому и грузовому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к структуре лизинговой сделки (минимальный размер аванса, максимальный срок лизинга), к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании);
- корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.

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

Статьи дохода	Период	Сегменты, тыс. руб.		
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Итого по статьям дохода
Процентные доходы по финансовому лизингу	9 месяцев 2026	17 852 903	8 969 999	26 822 902
	2025	22 823 499	18 569 550	41 393 049
	2024	13 967 890	19 288 991	33 256 881
Дополнительные лизинговые услуги	9 месяцев 2026	995 979	1 044 992	2 040 971
	2025	1 367 876	1 691 576	3 059 452
	2024	919 704	1 870 953	2 790 657
Выручка по договорам операционной аренды	9 месяцев 2026	617 583	52 881	670 464
	2025	569 293	82 335	651 628
	2024	166 572	69 378	235 950
Итого Выручка	**9 месяцев 2026**	**19 466 465**	**10 067 872**	**29 534 337**
	2025	**24 760 668**	**20 343 461**	**45 104 129**
	2024	**15 054 166**	**21 229 322**	**36 283 488**

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

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

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

06 ноября 2026 года

Приложение 1

Движение краткосрочной дебиторской задолженности (без учета Краткосрочной чистой инвестиции в лизинг, платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)

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	Переходный период	В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление (использование) резерва	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Расчеты с лизингополучателями	9 месяцев 2026	232 798	(54 572)	-	1 009 839	-	(943 708)	-	(29)	298 929	(54 543)
	2025	26 485	(8 951)	(16 870)	1 124 552	(45 791)	(901 369)	-	(170)	232 798	(54 572)
	2024	21 177	-	-	616 048	(9 022)	(610 740)	-	(71)	26 485	(8 951)
Расчеты с поставщиками	9 месяцев 2026	1 751 670	-	-	53 882 799	-	(41 635 701)	(138)	-	13 998 630	-
	2025	196 497	-	203	48 225 801	-	(46 670 505)	(326)	-	1 751 670	-
	2024	60 911	-	-	1 665 994	-	(1 530 408)	-	-	196 497	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	9 месяцев 2026	154 244	-	-	45 890 034	-	(46 017 485)	-	-	26 793	--
	2025	39 708	-	7 575	63 188 348	-	(63 081 387)	-	-	154 244	-
	2024	11	-	-	4 922 808	-	(4 883 111)	-	-	39 708	-
Расчеты по претензиям	9 месяцев 2026	4 031 121	(2 944 057)	-	16 603 927	(2 055 851)	(12 868 517)	(15)	(205 424)	7 766 516	(4 794 484)
	2025	1 326 105	(1 139 024)	125	7 453 471	(1 949 901)	(4 745 830)	(2 750)	(144 868)	4 031 121	(2 944 057)
	2024	424 694	(424 694)	-	4 488 032	(773 856)	(3 586 621)	-	(59 526)	1 326 105	(1 139 024)
Проблемные активы (ПФА)	9 месяцев 2026	4 929 251	(345 495)	-	34 935 280	-	(34 020 417)	-	-	5 844 114	(345 495)
	2025	1 727 882	(137 418)	97 711	23 357 921	(208 077)	(20 254 263)	-	-	4 929 251	(345 495)
	2024	1 068 526	(23 801)	-	659 356	(113 617)	-	-	-	1 727 882	(137 418)
Расчеты с прочими дебиторами	9 месяцев 2026	1 600 063	-	-	99 680 784	-	(98 871 295)	(501)	-	2 409 051	-
	2025	1 019 347	-	(366)	72 401 219	-	(71 819 885)	(252)	-	1 600 063	-
	2024	687 382	-	-	62 518 471	-	(62 186 506)	-	-	1 019 347	-
Итого Краткосрочная дебиторская задолженность	**9 месяцев 2026**	**12 699 147**	**(3 344 124)**	**-**	**252 002 663**	**(2 055 851)**	**(234 357 123)**	**(654)**	**(205 453)**	**30 344 033**	**(5 194 522)**
	2025	**4 336 024**	**(1 285 393)**	**88 378**	**215 751 312**	**(2 203 769)**	**(207 473 239)**	**(3 328)**	**(145 038)**	**12 699 147**	**(3 344 124)**
	2024	**2 262 701**	**(448 495)**	**-**	**74 870 709**	**(896 495)**	**(72 797 386)**	**-**	**(59 597)**	**4 336 024**	**(1 285 393)**