

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах АО «Балтийский лизинг» на 30 июня 2025 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
1.1. Информация об Обществе.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА ...	4
2.1. Структура доходов Общества	4
2.1.1. Выручка от основного вида деятельности	4
2.1.2. Прочие доходы и проценты к получению.....	4
2.2. Структура расходов Общества	5
2.2.1. Управленческие расходы.....	5
2.2.2. Прочие расходы и проценты к уплате	5
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА.....	5
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	5
4.1. Финансовые вложения	5
4.1.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	5
4.2. Дебиторская задолженность	6
4.3. Денежные средства и денежные эквиваленты	7
4.4. Изменение капитала.....	7

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Акционерное Общество (далее Общество)

ИНН 7812022787

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является деятельность страховых агентов и брокеров.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

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

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Коды статистики

по ОКПО 01860957

по ОКВЭД 2 66.22

по ОКОПФ/ОКФС 12267/16

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 1 полугодие 2025 г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	курс ЦБ		
	На 30.06.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Доллар США	78,4685	101,6797	89,6883
Евро	92,2785	106,1028	99,1919

Состав бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2025 г.

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Правила составления отчетности

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

Численность персонала Общества

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

- за 1 полугодие 2025 г. – 18 человек;
- за 2024 г. – 7 человек;
- за 2023 г. – 3 человека.

Директора Общества по состоянию на 30 июня 2025 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор, главный бухгалтер – Карпычев Артемий Сергеевич

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

2.1. Структура доходов Общества

2.1.1. Выручка от основного вида деятельности

Статья доходов	1 полугодие 2025, тыс. руб.	1 полугодие 2024, тыс. руб.
Доходы от посреднической деятельности	657 418	693 896
ИТОГО	657 418	693 896

2.1.2. Прочие доходы и проценты к получению

Статья доходов	1 полугодие 2025, тыс. руб.	1 полугодие 2024, тыс. руб.
Доходы по займам и депозитным вкладам	53 625	24 605
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации имущества	1 710	125
РКО по текущим счетам	497	-
Прочие доходы	411	227
ИТОГО	56 243	24 957

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

2.2. Структура расходов Общества

2.2.1. Управленческие расходы

Статья расходов	1 полугодие 2025, тыс. руб.	1 полугодие 2024, тыс. руб.
Консультационные услуги	46 975	68 109
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	29 534	4 804
<i>в том числе: вознаграждение персоналу</i>	21 217	3 453
Юридические услуги	10 240	6 050
Аудиторские услуги	1 300	1 300
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	736	693
Прочие расходы	6	2
ИТОГО	88 791	80 958

2.2.2. Прочие расходы и проценты к уплате

Статья расходов	1 полугодие 2025, тыс. руб.	1 полугодие 2024, тыс. руб.
Госпошлина	400	-
Услуги по организации, созыву и проведению общего собрания владельцев ценных бумаг	240	60
Членские взносы	140	100
Услуги по ведению реестра акционеров	63	114
Расходы РКО	-	416
Прочие расходы	26	20
ИТОГО	869	710

В состав прочих расходов включены расходы по утилизации оргтехники.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Учетная политика Общества на 2025 г. утверждена Приказом № 16/1 от 28 декабря 2024 года.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 1 полугодии 2025 г. не вносились.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Финансовые вложения

4.1.1. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

- долгосрочные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;

- краткосрочные финансовые вложения у Общества отсутствуют.

Наименование показателя	Период	Первоначальная стоимость на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		Первоначальная стоимость на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	
участие в уставном капитале	1 полугодие 2025	373 991	-	-	373 991
	2024	373 991	-	-	373 991
	2023	373 990	1	-	373 991
займы	1 полугодие 2025	5 200 000	300 000	1 400 000	4 100 000
	2024	4 500 000	700 000	-	5 200 000
	2023	3 600 000	900 000	-	4 500 000
Итого долгосрочные финансовые вложения	1 полугодие 2025	5 573 991	300 000	1 400 000	4 473 991
	2024	4 873 991	700 000	-	5 573 991
	2023	3 973 990	900 001	-	4 873 991

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 30.06.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
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

4.2. Дебиторская задолженность

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

Наименование показателя	на 30.06.2025, тыс. руб.				на 31.12.2024, тыс. руб.				на 31.12.2023, тыс. руб.			
	ДЗ	В т. ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т. ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва	ДЗ	В т. ч. просроченная ДЗ свыше 45 дней	Резерв	ДЗ за вычетом резерва
Налоги	-	-	-	-	-	-	-	-	31 464	-	-	31 464
Расчеты по претензиям	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 642	(1642)	37
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	1 260	-	-	1260
Прочие	231 333	-	-	231 333	22 994	-	-	22 994	205	-	-	205
Расчеты с поставщиками	2 958	-	-	2 958	1 640	-	-	1 640	133	-	-	133
Итого	234 291	-	-	234 291	24 634	-	-	24 634	34 741	1 642	(1642)	33 099

4.3. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Наименование	Денежные средства, тыс. руб.		
	На 30.06.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Расчетные счета	9 936	4 588	6 795
Депозитные счета и прочие спец. счета	271 000	428 000	176 000
Итого	280 936	432 588	182 795

4.4. Изменение капитала

В 1-м полугодии 2025 г. выплачены дивиденды

Вид выплаты	1 полугодие 2025, тыс. руб.	1 полугодие 2024, тыс. руб.
Дивиденды	1 523 009	-

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»

Жарницкий М. Я.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»



30 июля 2025 г.

Карпычев А. С.

