

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

СОДЕРЖАНИЕ

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

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 9 месяцев 2025 г. представлена в тысячах российских рублей.

Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	курс ЦБ		
	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Доллар США	82,8676	101,6797	89,6883
Евро	97,1410	106,1028	99,1919

Состав бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 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 9 месяцев 2025 г. – 19 человек;
- за 2024 г. – 7 человек;
- за 2023 г. – 3 человека.

Директора Общества по состоянию на 30 сентября 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	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Доходы от посреднической деятельности	1 038 070	1 112 152
ИТОГО	1 038 070	1 112 152

2.1.2. Прочие доходы и проценты к получению

Статья доходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Доходы по займам и депозитным вкладам	75 875	44 581
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации имущества	2 403	216
Прочие доходы	647	521
ИТОГО	78 925	45 318

В состав прочих доходов включено списание кредиторской задолженности.

2.2. Структура расходов Общества

2.2.1. Управленческие расходы

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Консультационные услуги	60 475	81 608
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы	44 796	8 653
в том числе: вознаграждение персоналу	32 409	6 266
Юридические услуги	15 699	9 336
Аудиторские услуги	1 600	1 300
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	1 108	1 047
Прочие расходы	7	4
ИТОГО	123 685	101 948

2.2.2. Прочие расходы

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Госпошлина	400	-
Услуги по организации, созыву и проведению общего собрания владельцев ценных бумаг	300	120
Расходы РКО	146	463
Членские взносы	140	100
Услуги по ведению реестра акционеров	95	145
Прочие расходы	38	53
ИТОГО	1 119	881

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 за 9 месяцев 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	9 месяцев 2025	373 991	-	-	373 991
	2024	373 991	-	-	373 991
	2023	373 990	1	-	373 991
займы	9 месяцев 2025	5 200 000	600 000	3 200 000	2 600 000
	2024	4 500 000	700 000	-	5 200 000
	2023	3 600 000	900 000	-	4 500 000
Итого долгосрочные финансовые вложения	9 месяцев 2025	5 573 991	600 000	3 200 000	2 973 991
	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 30.09.2025	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 30.09.2025, 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	106	-	-	106	-	-	-	-	1 260	-	-	1260
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	1 015 514	-	-	1 015 514	19 546	-	-	19 546	20	-	-	20
Расчеты с поставщиками	2 848	-	-	2 848	1 640	-	-	1 640	133	-	-	133
Прочие дебиторы	1 226	-	-	1 226	3 448	-	-	3 448	185	-	-	185
Итого	1 019 694	-	-	1 019 694	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 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Расчетные счета	14 923	4 588	6 795
Депозитные счета и прочие спец. счета	490 000	428 000	176 000
Итого	504 923	432 588	182 795

4.4. Изменение капитала

За 9 месяцев 2025 г. выплачены дивиденды

Вид выплаты	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Дивиденды	3 343 502	-

4.5. 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 мес 2025	372 209	3 112 590	(3 060 642)	-	424 157
	2024	402 524	4 848 613	(4 878 928)	-	372 209
	2023	370 088	4 446 253	(4 413 817)	-	402 524
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	9 мес 2025	77 722	2 042 890	(2 034 007)	-	86 605
	2024	68 123	1 592 566	(1 582 967)	-	77 722
	2023	62 761	1 180 522	(1 175 160)	-	68 123
Расчеты с прочими кредиторами	9 мес 2025	22 394	13 584 045	(12 578 607)	(648)	1 027 184
	2024	16 495	5 398 089	(5 391 659)	(531)	22 394
	2023	11 211	1 632 711	(1 626 765)	(662)	16 495
Расчеты с покупателями	9 мес 2025	1 520	2 210	(1 520)	-	2 210
	2024	-	1 520	-	-	1 520
	2023	1 535	113	(1 648)	-	-

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 с поставщиками	9 мес 2025	16 200	91 855	(91 855)	-	16 200
	2024	16 200	131 220	(131 220)	-	16 200
	2023	-	94 554	(78 354)	-	16 200
ИТОГО кредиторская задолженность	9 мес 2025	490 045	18 833 590	(17 766 631)	(648)	1 556 356
	2024	503 342	11 972 008	(11 984 774)	(531)	490 045
	2023	445 595	7 354 153	(7 295 744)	(662)	503 342

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»

Жарницкий М. Я.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»

Карпичев А. С.

29

октября 2025 г.

