

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
1.1 Информация об Обществе.....	3
2. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА	5
2.1 Структура доходов Общества	5
2.1.1 Выручка от основного вида деятельности.....	5
2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению	5
2.2 Структура расходов Общества.....	5
2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы).....	5
2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы	5
2.2.3 Прочие расходы.....	6
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА	6
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	6
4.1 Чистая стоимость инвестиций в аренду	6
4.2 Дебиторская задолженность.....	7
4.2.1 Краткосрочная дебиторская задолженность.....	7
4.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	7
4.3.1 Денежные средства и денежные эквиваленты.....	7
4.4 Прочие расшифровки	8
4.4.1 Прочие внеоборотные активы	8
4.4.2 Прочие оборотные активы	8
4.5 Кредиты, займы	8
4.5.1 Заемные средства	8
4.5.2 Прочая информация о кредитах и займах.....	9
4.6 Оценочные обязательства	11
5. Информация по сегментам.....	12

1. ВВЕДЕНИЕ

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 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

Основа 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. – 1 455 человек;
- за 2024 г. – 1 222 человека;
- за 2023 г. – 1 192 человека.

Основной управленческий персонал Общества на 30 сентября 2025 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор – Карпычев Артемий Сергеевич

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

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган Общества: генеральный директор.

Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Филиалы

За 9 месяцев 2025 г. Общество открыло:

- Дополнительный офис в г. Благовещенск ООО «Балтийский лизинг»- 22.01.2025 г;
- Филиал в г. Владикавказ ООО «Балтийский лизинг»- 25.03.2025 г;
- Дополнительный офис в г. Москва ООО «Балтийский лизинг» - 09.07.2025 г;
- Филиал «Восточный» в г. Екатеринбург ООО «Балтийский лизинг – 10.09.2025 г.

За 9 месяцев 2025 г Общество закрыло:

- Филиал в г. Москва (КПП 770543002) ООО "Балтийский лизинг"- 17.09.2025 г;
- Филиал в г. Москва (КПП 770543005) ООО "Балтийский лизинг"- 17.09.2025 г;

Наименование показателя	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	82	80	75

2. 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.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	31 058 199	23 005 200
Дополнительные лизинговые услуги*	2 207 343	2 135 086
Доход от операционной аренды	445 323	94 676
Итого	33 710 865	25 234 962

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

2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению:

Статья доходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Доходы по депозитным вкладам, счетам	2 574 809	956 801
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	498 355	103 326
Штрафные санкции, начисленные по договорам	417 229	199 088
Судебные издержки	98 792	6 618
Иные доходы*	86 605	34 967
Доходы от оказания услуг по сервисному договору	47 188	42 105
Курсовые разницы	23 824	-
Полученное страховое возмещение	23 041	79 906
Итого	3 769 843	1 422 811

* В состав иных внереализационных доходов включены доходы от списания кредиторской задолженности, агентское, комиссионное вознаграждение (прочие), возврат страховой премии, прочие доходы.

2.2 Структура расходов Общества

2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам	23 953 422	16 033 424
Расходы на страхование	957 696	908 308
Расходы по лизинговому имуществу*	262 640	145 595
Услуги финансовых организаций, в том числе банковские комиссии за обслуживание	223 982	94 455
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	174 692	86 715
Расходы по обслуживанию транспортных средств	38 669	53 571
Прочие расходы	20 212	10 204
Итого	25 631 313	17 332 272

* 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.

2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы:

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Управленческие расходы, в т.ч.:	3 938 623	3 246 470
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	3 103 451	2 645 456

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
вознаграждение основному управленческому персоналу	552 799	683 876
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	429 171	326 326
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	129 524	42 274
Прочие расходы*	118 993	67 755
Аудиторские, консультационные услуги прочие	80 092	10 098
Информационные услуги	77 392	154 561
Коммерческие расходы, в т.ч.:	117 460	99 680
Расходы на рекламу	90 384	35 094
Представительские расходы	27 076	64 586

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

2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	9 месяцев 2025, тыс. руб.	9 месяцев 2024, тыс. руб.
Движение резервов и оценочных обязательств	3 600 781	1 325 447
Стоимость реализуемых активов	501 971	
Расходы по изъятому имуществу	434 016	105 660
Списание недостач и потерь	100 549	
Иные расходы*	33 617	25 511
Итого	4 670 934	1 456 618

* В состав иных расходов включены расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, материальная помощь, прочие расходы.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Учетная политика Общества на 2025 г. утверждена Приказом № 303/1 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 Чистая стоимость инвестиций в аренду

Расшифровка платежей по финансовой аренде к получению по срокам погашения:

Наименование показателя	Платежи по финансовой аренде, тыс. руб.		
	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
1 год	100 487 698	104 984 500	84 761 239
2 года	60 264 781	63 742 417	54 017 086
3 года	34 637 262	33 155 823	26 834 503
4 года	19 757 817	15 426 661	10 567 342
5 лет	12 505 227	6 816 301	3 534 948
После 5 лет	1 319 991	1 433 810	11 695
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	228 972 776	225 559 512	179 726 813
Незаработанный доход по финансовой аренде	(66 775 445)	(60 061 104)	(37 627 083)
Резерв под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду	(2 660 035)	(1 144 825)	(309 294)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	159 537 296	164 353 583	141 790 436

Чистая стоимость инвестиции в аренду представлена в бухгалтерском балансе в составе строк 11901 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочная часть) и 12301 «Дебиторская задолженность» (краткосрочная часть).

Дата	Строка баланса	Чистая стоимость инвестиций в аренду	на отчетную дату, тыс. руб.
30 сентября 2025 г.	11901	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	92 014 401
	12301	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	67 522 895
Итого			159 537 296
31 декабря 2024 г.	11901	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	90 529 241
	12301	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	73 824 342
Итого			164 353 583
31 декабря 2023 г.	11901	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	77 852 011
	12301	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	63 938 425
Итого			141 790 436

4.2 Дебиторская задолженность

4.2.1 Краткосрочная дебиторская задолженность

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование показателя	Дебиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	67 522 895	73 824 342	63 938 425
Задолженность по авансам выданным поставщикам	892 910	196 497*	60 911*
Проблемная и прочая дебиторская задолженность	15 796 443	4 099 819	2 201 779
Резерв по сомнительным долгам	(3 380 234)	(1 285 393)*	(448 495)*
Расчеты с бюджетом	525 665	39 708	11
Итого	81 357 679	76 874 973*	65 752 631*

*Скорректированы показатели строки 1230 на 31.12.2024 и 31.12.2023 в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей в соответствии с отраслевыми рекомендациями по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды.

4.3 Денежные средства и денежные эквиваленты

4.3.1 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 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Депозитные счета	5 473 300	7 582 300	12 128 000
Расчетные счета*	1 197 782	2 853 472	926 948
Прочие счета	7 805	8 777	81
Итого	6 678 887	10 444 549	13 055 029

*На 30.09.2025 по строке «Расчетные счета» в т.ч. указаны данные по спец.счетам, которые имеют ограничения по использованию, в сумме 110 242 тыс.рублей. Средства на спец.счетах могут использоваться только на оплату налогов, зарплаты, а так же на оплату по договорам поставки за лизинговое имущество и хоз.договорам в установленной законом сумме.

4.4 Прочие расшифровки

4.4.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	92 014 401	90 529 241	77 852 011
Незавершенные вложения во внеоборотные активы	1 135 701	1 407	1 584
Долгосрочные расходы будущих периодов	91 622	156 090	134 730
Авансы поставщикам за лизинговое имущество (ЛИ)	6 785 284	10 636 377*	8 280 698*
НДС по авансам поставщикам за ЛИ	(464 590)	(451 028)*	(271 999)*
Резерв по сомнительным долгам	-	(2 003)*	(2 779)*
Итого	99 562 418	100 870 084*	85 994 245*

* Скорректированы показатели строки 1190 на 31.12.2024 и 31.12.2023 в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей в соответствии с отраслевыми рекомендациями по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды.

4.4.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
НДС с авансов полученных	968 538	1 503 882	1 456 794
Недостачи по лизинговому имуществу, выявленные на отчетную дату	5 106	30 306	43 031
Итого	973 644	1 534 188*	1 499 825*

* Скорректированы показатели строки 1260 на 31.12.2024 и 31.12.2023 в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей в соответствии с положениями ФСБУ 4/2023: долгосрочные активы к продаже (изъятые предметы лизинга) и резервы под их снижение.

4.5 Кредиты, займы

4.5.1 Заемные средства

Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные займы и кредиты по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные займы и кредиты и краткосрочная часть долгосрочных займов и кредитов по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Кредиты и займы, тыс. руб.		
	на 30.09.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Кредиты и займы	35 840 956	51 692 456	48 897 738
Облигационный заём	48 360 000	33 400 000	25 810 000
Итого долгосрочные заемные средства	84 200 956	85 092 456	74 707 738
Кредиты и займы	60 785 777	54 317 745	51 861 257
Облигационный заём	17 439 480	22 910 000	12 590 000
Цифровые финансовые активы (ЦФА)	1 086 340	-	-
Проценты по кредитам, займам и ЦФА	690 477	957 427	1 035 445
Итого краткосрочные заемные средства	80 002 074	78 185 172	65 486 702

Наименование показателя	Период	Строка баланса	Заемные средства	На начало периода, тыс. руб.	Поступление, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
Кредиты и займы	9 месяцев 2025	1410	Долгосрочные кредиты и займы	51 692 456	50 912 060	(60 295 528)	35 840 956
		1510	Краткосрочные кредиты и займы	54 317 745			60 785 777
	ИТОГО			106 010 201	50 912 060	(60 295 528)	96 626 733
	2024	1410	Долгосрочные кредиты и займы	48 897 738	72 267 921	(67 016 715)	51 692 456
		1510	Краткосрочные кредиты и займы	51 861 257			54 317 745
	ИТОГО			100 758 995	72 267 921	(67 016 715)	106 010 201
Операционный займ	9 месяцев 2025	1410	Долгосрочные операционный займ	33 400 000	30 000 000	(20 510 520)	48 360 000
		1510	Краткосрочные операционный займ	22 910 000			17 439 480
	ИТОГО			56 310 000	30 000 000	(20 510 520)	65 799 480
	2024	1410	Долгосрочные операционный займ	25 810 000	30 500 000	(12 590 000)	33 400 000
		1510	Краткосрочные операционный займ	12 590 000			22 910 000
	ИТОГО			38 400 000	30 500 000	(12 590 000)	56 310 000
ЦФА	9 месяцев 2025	1510	Краткосрочные ЦФА		2 707 092	(1 620 752)	1 086 340
	2024	1510	Краткосрочные ЦФА				
Проценты по кредитам и займам	9 месяцев 2025	1510	% по кредитам и займам	957 427	23 990 166	(24 257 116)	690 477
	2024	1510	% по кредитам и займам	1 035 445	23 438 264	(23 516 282)	957 427
ИТОГО	9 месяцев 2025	1410	Долгосрочные заемные средства	85 092 456	107 609 318	(106 683 916)	84 200 956
		1510	Краткосрочные заемные средства	78 185 172			80 002 074
	Итого заемные средства			163 277 628	107 609 318	(106 683 916)	164 203 030
	2024	1410	Долгосрочные заемные средства	74 707 738	126 206 185	(103 122 997)	85 092 456
		1510	Краткосрочные заемные средства	65 486 702			78 185 172
	Итого заемные средства			140 194 440	126 206 185	(103 122 997)	163 277 628

4.5.2 Прочая информация о кредитах и займах

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 RD_j с 1 (первого) по 12 (двенадцатый) купонные периоды определяется на каждую календарную дату D_j j -го купонного периода, на которую рассчитывается доход ($j=1, \dots, 12$) в процентах годовых по формуле:

$RD_j = KD_{j-7} + S(1, \dots, 12)$, где

KD_{j-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).

4.6 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 2025	127 466	292 639	(280 213)	139 892
	2024	79 457	290 088	(242 079)	127 466
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	9 месяцев 2025	749 450	414 356	(764 850)	398 956
	2024	667 397	707 012	(624 959)	749 450
Оценочное обязательство по оплате годовых и квартальных премий	9 месяцев 2025	449 857	210 202	(462 970)	197 089
	2024	405 081	625 460	(580 684)	449 857
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	9 месяцев 2025	34 870	17 229	(18 835)	33 264
	2024	30 558	60 629	(56 317)	34 870
Итого Оценочные обязательства	9 месяцев 2025	1 361 643	934 426	(1 526 868)	769 201
	2024	1 182 493	1 683 189	(1 504 039)	1 361 643

5. 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.		Итого, тыс.руб.
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	
Процентные доходы по финансовому лизингу	9 месяцев 2025	16 563 636	14 494 563	31 058 199
	9 месяцев 2024	8 897 280	14 107 920	23 005 200
Дополнительные лизинговые услуги	9 месяцев 2025	971 263	1 236 080	2 207 343
	9 месяцев 2024	812 599	1 322 487	2 135 086
Выручка по договорам операционной аренды	9 месяцев 2025	438 489	6 834	445 323
	9 месяцев 2024	52 166	42 510	94 676
Итого выручка	9 месяцев 2025	17 973 388	15 737 477	33 710 865
	9 месяцев 2024	9 762 045	15 472 917	25 234 962

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.

29 октября 2025 года

