

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 1 КВАРТАЛ 2026 ГОДА**

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

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 1 кв 2026 г. – 23 человека;
- 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 31 марта 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 1 кв 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 в 1 кв 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	1 кв 2026	373 991	-	-	373 991
	2025	373 991	-	-	373 991
	2024	373 991	-	-	373 991
Займы	1 кв 2026	1 950 000	-	-	1 950 000
	2025	5 200 000	1 300 000	(4 550 000)	1 950 000
	2024	4 500 000	700 000	-	5 200 000
Итого Долгосрочные финансовые вложения	1 кв 2026	2 323 991	-	-	2 323 991
	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 31.03.2026	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 «Баллиз 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.	
		учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	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		
Налоги	1 кв 2026	19 643	-	151 525	-	(118 943)	-	52 225	-
	2025	-	-	350 481	-	(330 838)	-	19 643	-
	2024	31 464	-	287 322	-	(318 786)	-	-	-
Расчеты с поставщиками	1 кв 2026	2 075	-	5 241	-	(7 211)	-	105	-
	2025	1 640	-	35 911	-	(35 476)	-	2 075	-
	2024	133	-	82 067	-	(80 560)	-	1 640	-
Расчеты по претензиям	1 кв 2026	-	-	462	-	-	-	462	-
	2025	-	-	-	-	-	-	-	-
	2024	1 679	(1 642)	-	-	(1 679)	1 642	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 кв 2026	14	-	322 961	-	(322 330)	-	645	-
	2025	-	-	1 750 607	-	(1 750 593)	-	14	-
	2024	1 260	-	1 870 303	-	(1 871 563)	-	-	-
Прочая	1 кв 2026	8 634	-	1 616 945	-	(1 503 117)	-	122 462	-
	2025	22 994	-	979 892	-	(994 252)	-	8 634	-
	2024	205	-	24 967	-	(2 178)	-	22 994	-
Итого Дебиторская задолженность	1 кв 2026	30 366	-	2 097 134	-	(1 951 601)	-	175 899	-
	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 31.03.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Расчетные счета	12 059	5 182	4 588
Депозитные счета	121 000	320 000	428 000
Итого	133 059	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	1 кв 2026	356 233	616 567	(756 000)	-	216 800
	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	1 кв 2026	88 815	533 568	(565 361)	-	57 022
	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	1 кв 2026	53 521	1 629 191	(1 574 332)	(248)	108 132
	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	1 кв 2026	-	2 022	(2 022)	-	-
	2025	1 520	2 212	(3 732)	-	-
	2024	-	1 520	-	-	1 520
Расчеты с поставщиками	1 кв 2026	124 450	21 427	(129 677)	-	16 200
	2025	16 200	223 193	(114 943)	-	124 450
	2024	16 200	131 220	(131 220)	-	16 200
Итого Кредиторская задолженность	1 кв 2026	623 019	2 802 775	(3 027 392)	(248)	398 154
	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 31.03.2026, тыс. руб.	На 31.12.2025, тыс. руб.	На 31.12.2024, тыс. руб.
Оценочное обязательство по отпускам	2 926	2 425	849
Итого Оценочные обязательства	2 926	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	1 кв 2026, тыс. руб.	1 кв 2025, тыс. руб.
Агентское вознаграждение (СК)	264 208	309 198
Итого	264 208	309 198

4.2. Управленческие расходы

Расшифровка строки 2220 «Управленческие расходы»:

Статья расходов	1 кв 2026, тыс. руб.	1 кв 2025, тыс. руб.
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	18 691	14 143
<i>вознаграждение управленческому персоналу</i>	149	141
Консультационные услуги	13 279	13 500
Юридические услуги	4 500	5 740
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание	390	370

Статья расходов	1 кв 2026, тыс. руб.	1 кв 2025, тыс. руб.
Командировочные расходы	20	-
Прочие расходы	-	1
Итого	36 880	33 754

4.3. Прочие доходы и проценты к получению

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

Статья доходов	1 кв 2026 тыс. руб.	1 кв 2025, тыс. руб.
Процентные доходы (в т.ч. по депозитным вкладам)	9 670	26 460
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации имущества	469	122
Прочие доходы	248	14
Итого	10 387	26 596

В состав прочих доходов включено списание кредиторской задолженности.

4.4. Прочие расходы

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы»:

Статья расходов	1 кв 2026, тыс. руб.	1 кв 2025, тыс. руб.
Услуги по ведению реестра акционеров, внесения в реестр записей о списании ценных бумаг	193	183
Членские взносы	150	140
Услуги по организации, созыву и проведению общего собрания владельцев ценных бумаг	70	-
Расходы на услуги банков, РКО	52	57
Госпошлина	-	400
Прочие расходы	6	5
Итого	471	785

В состав прочих доходов включены расходы на утилизацию оргтехники.

Генеральный директор
АО «Балтийский лизинг»

Жарницкий М. Я.

Главный бухгалтер
АО «Балтийский лизинг»



Карпычев А. С.

30 апреля 2026 года