

**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. 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	8
3.4. Денежные средства и денежные эквиваленты	9
3.5. Прочие оборотные активы	9
3.6. Кредиты, займы	9
3.7. Кредиторская задолженность	12
3.8. Оценочные обязательства	13
4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАХ.....	13
4.1. Выручка от основного вида деятельности	13
4.2. Себестоимость продаж (прямые расходы)	13
4.3. Управленческие и коммерческие расходы	14
4.4. Прочие доходы и проценты к получению	14
4.5. Прочие расходы	15
5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	15
5.1. Информация по сегментам	15
Приложение 1.....	17

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 1 квартал 2026 г. представлена в тысячах российских рублей.

Численность персонала Общества

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

- За 1 кв 2026 г. – 1 652 человека;
- за 2025 г. – 1 480 человек;
- за 2024 г. – 1 222 человека.

Основной управленческий персонал Общества на 31 марта 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

В 1 квартале 2026 г. Общество не открывало обособленных подразделений и филиалов.

В 1 квартале 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.

Наименование показателя	на 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	80	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	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024
За 1 юань	11,7439	11,1592	13,4272
За 1 доллар США	81,2955	78,2267	101,6797
За 1 евро	93,4369	92,0938	106,1028

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение 1 квартала 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 в 1 квартале 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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	83 851 671	96 773 691	90 529 241
Авансы поставщикам за лизинговое имущество (ЛИ)	4 825 617	4 926 694	10 636 377
НДС по авансам поставщикам за ЛИ	(1 108 483)	(418 109)	(451 028)
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (НМА)	412 928	353 600	1 236
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	580	38 841	171
Долгосрочные расходы будущих периодов	54 474	77 792	156 090
Резерв по сомнительным долгам	(2 170)	-	(2 003)
Итого	88 034 617	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 31.03.2026, тыс. руб.	на 31.12.2025, тыс. руб.	на 31.12.2024, тыс. руб.
1 год	96 376 693	100 135 766	104 984 500
2 года	53 616 866	60 390 741	63 742 417
3 года	31 587 533	37 180 690	33 155 823
4 года	17 901 814	21 577 694	15 426 661
5 лет	9 238 808	13 218 174	6 816 301
После 5 лет	1 323 340	1 335 918	1 433 810
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	210 045 054	233 838 983	225 559 512
Незаработанный доход по финансовой аренде	(57 052 619)	(68 293 856)	(60 061 104)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду	(3 847 943)	(3 702 157)	(1 144 825)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	149 144 492	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
1 кв 2026	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	99 018 679	(2 244 988)	84 287 294	(96 839 986)	(145 786)	86 065 777	(2 214 106)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	66 526 448	(1 457 169)				66 926 658	(1 633 837)
Итого			165 545 127	(3 702 157)	84 287 294	(96 839 986)	(145 786)	152 992 435	(3 847 943)
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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Долгосрочные активы к продаже (ДАП)*	5 749 334	4 252 291	3 885 259
Резерв под обесценение ДАП**	(563 235)	(473 713)	(262 188)
Итого	5 186 099	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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	65 292 821	65 069 279	73 824 342
Расчеты по претензиям и проблемным активам	11 469 828	8 960 372	3 053 987
Резерв по сомнительным долгам	(4 251 811)	(3 344 124)	(1 285 393)
Расчеты с поставщиками	4 763 146	1 751 670	196 497
Расчеты с прочими дебиторами	7 326 800	1 600 063	1 019 347
Расчеты с лизингополучателями	537 704	232 798	26 485
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	108 342	154 244	39 708
Итого	85 246 830	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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Расчетные счета*	465 275	1 346 803	2 853 472
Депозитные счета	216 000	5 564 300	7 582 300
Прочие счета	48 295	52 818	8 777
Итого	729 570	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 31.03.2026 г. 27 764 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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
НДС с авансов полученных	778 033	1 196 353	1 503 882
Недостачи по лизинговому имуществу, выявленные на отчетную дату	231 346	240 627	353 679
Резерв под недостачи по лизинговому имуществу	(227 718)	(236 928)	(323 373)
Итого	781 661	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	1 кв 2026	71 920 488	6 254 390	(92 500)	(14 884 746)	63 197 632
	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	1 кв 2026	25 225 482	2 254 390	(92 500)	(7 489 746)	19 897 626
	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	1 кв 2026	46 695 006	4 000 000	-	(7 395 000)	43 300 006
	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	1 кв 2026	93 653 647	15 714 291	(28 530 298)	14 884 746	95 722 386
	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	1 кв 2026	72 547 154	8 403 870	(18 962 828)	7 489 746	69 477 942
	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	1 кв 2026	20 379 480	-	(2 425 000)	7 395 000	25 349 480
	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	1 кв 2026	727 013	7 310 421	(7 142 470)	-	894 964
	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	1 кв 2026	165 574 135	21 968 681	(28 622 798)	-	158 920 018
	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.

В 1 квартале 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:

$$RDj = KDj-7 + S, \text{ где}$$

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.

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».

В 1 квартале 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 225 000 тыс. рублей.

В 1 квартале 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 ($j=1, \dots, 12$) 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 D_j (далее – D_{j-7}), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на D_{j-7} день (в том числе, если D_{j-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).

$S(1, \dots, 12)$ – 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.

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».

В 1 квартале 2025 г. прошло частичное гашение облигационного займа:

- серии БО-П06 регистрационный номер выпуска 4B02-06-36442-R-001P от 23 сентября 2022 года в сумме 4 290 000 000 (Четыре миллиарда двести девяносто миллионов) рублей.
- серии БО-П07 регистрационный номер выпуска 4B02-07-36442-R-001P от 17 марта 2023 года в сумме 1 650 000 000 (Один миллиард шестьсот пятьдесят миллионов) рублей.
- серии БО-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 225 000 00,00 (Двести двадцать пять миллионов) рублей.

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 31.03.2026	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	4 403 233	7 187 511	9 040 438
Расчеты с поставщиками	818 775	965 078	534 499
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	3 438 226	846 881	741 125
Обязательства по аренде	252 403	288 969	-
Расчеты с прочими кредиторами	308 579	172 501	74 818
Итого	9 221 216	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	1 кв 2026	162 328	131 359	(81 486)	212 201
	2025	127 466	393 675	(358 813)	162 328
	2024	79 457	290 088	(242 079)	127 466
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	1 кв 2026	36 467	16 049	(13 196)	39 320
	2025	34 870	43 103	(41 506)	36 467
	2024	30 558	60 629	(56 317)	34 870
Оценочное обязательство по оплате премий	1 кв 2026	319 603	203 335	(324 688)	198 250
	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	1 кв 2026	347 100	-	-	347 100
	2025	749 450*	362 500	(764 850)	347 100
	2024	667 397	707 012	(624 959)	749 450
Итого	1 кв 2026	865 498	350 743	(419 370)	796 871
	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	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	9 672 761	10 728 849
Дополнительные лизинговые услуги*	697 613	758 395
Доход от операционной аренды	297 716	164 460
Итого	10 668 090	11 651 704

* 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	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам*	7 310 421	7 563 427

Статья расходов	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Расходы на страхование	336 027	315 708
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	263 288	57 651
Расходы по лизинговому имуществу**	209 379	72 069
Услуги финансовых организаций, в т.ч. банковские комиссии за обслуживание	46 899	100 298
Расходы по обслуживанию транспортных средств	14 344	12 125
Прочие расходы	10 818	6 438
Итого	8 191 176	8 127 716

* 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	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Управленческие расходы, в т.ч.:	1 430 739	1 296 575
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	1 082 109	1 025 702
<i>вознаграждение основному управленческому персоналу</i>	120 072	830 777
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	179 579	144 325
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	75 944	35 484
Иные расходы*	53 942	38 178
Консультационные услуги прочие	21 178	25 513
Информационные услуги	17 987	27 473
Коммерческие расходы, в т.ч.:	18 335	29 026
Расходы на рекламу	11 849	20 592
Представительские расходы	6 486	8 434

* 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	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Штрафные санкции, начисленные по договорам	147 637	87 507
Доходы по депозитным вкладам, счетам	141 436	827 412
Процентные доходы по договорам	71 591	-
Полученное страховое возмещение	56 124	17 230
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	28 118	8 658
Судебные издержки	21 690	-
Доходы от оказания услуг по сервисному договору	19 469	-
Иные доходы*	16 529	82 051
Итого	502 594	1 022 858

* 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	1 кв. 2026, тыс. руб.	1 кв. 2025, тыс. руб.
Движение резервов и оценочных обязательств	1 097 393	1 233 266
Расходы по изъятому имуществу	181 053	83 652
Стоимость реализуемых активов	132 549	79 196
Курсовые разницы	20 855	-
Расходы по СВОП	19 659	-
Иные расходы*	14 134	10 473
Судебные издержки	-	20 156
Итого Прочие расходы	1 465 643	1 426 743

* В состав иных расходов включены расходы по расчётно-кассовому обслуживанию, списание дебиторской задолженности, материальная помощь, подарки и др.

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	1 кв 2026	6 262 786	3 409 975	9 672 761
	2025	22 823 499	18 569 550	41 393 049
	2024	13 967 890	19 288 991	33 256 881
Дополнительные лизинговые услуги	1 кв 2026	332 055	365 558	697 613
	2025	1 367 876	1 691 576	3 059 452
	2024	919 704	1 870 953	2 790 657

Статьи дохода	Период	Сегменты, тыс. руб.		
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Итого по статьям дохода
Выручка по договорам операционной аренды	1 кв 2026	278 747	18 969	297 716
	2025	569 293	82 335	651 628
	2024	166 572	69 378	235 950
Итого Выручка	1 кв 2026	6 873 588	3 794 502	10 668 090
	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.



30 апреля 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.		
		Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Переходный период	Поступления			Выбытия				Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
					В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление (использованные) резерва				
Расчеты с лизингополучателями	1 кв 2026	232 798	(54 572)	-	413 465	-	(108 559)	-	-	-	537 704	(54 572)	
	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	1 кв 2026	1 751 670	-	-	15 616 016	-	(12 604 474)	(66)	-	-	4 763 146	-	
	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	1 кв 2026	154 244	-	-	15 905 680	-	(15 951 582)	-	-	-	108 342	-	
	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	1 кв 2026	4 031 121	(2 944 057)	-	4 100 263	(942 648)	(2 805 445)	-	-	(34 961)	5 325 939	(3 851 744)	
	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)	1 кв 2026	4 929 251	(345 495)	-	9 949 186	-	(8 734 548)	-	-	-	6 143 889	(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	1 кв 2026	1 600 063	-	-	29 888 862	-	(24 162 118)	(7)	-	-	7 326 800	-	
	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	1 кв 2026	12 699 147	(3 344 124)	-	75 873 472	(942 648)	(64 366 726)	(73)	-	(34 961)	24 205 820	(4 251 811)	
	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)	