

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Балтийский лизинг»**

**Бухгалтерская отчетность и  
Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

**31 декабря 2024 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 года .....	1
Отчет о финансовых результатах за 2024 год.....	2
Отчет об изменениях капитала за 2024 год.....	3
Отчет о движении денежных средств за 2024 год .....	4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах .....	5
<b>1. ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>5</b>
1.1 Информация об Обществе.....	5
1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .....	7
1.3 Управление финансовыми рисками .....	7
<b>2. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА .....</b>	<b>10</b>
2.1 Структура доходов Общества .....	10
2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:.....	10
2.1.2 Прочие доходы и проценты к получению: .....	10
2.2 Структура расходов Общества.....	10
2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):.....	10
2.2.2 Управленческие и коммерческие расходы: .....	10
2.2.3 Прочие расходы: .....	11
<b>3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>11</b>
3.1 Учет основных средств .....	11
3.1.1 Состав и оценка .....	11
3.1.2 Амортизация основных средств .....	12
3.1.3 Выбытие основных средств .....	12
3.2 Учет чистых инвестиций в аренду.....	12
3.2.1 Учет чистых инвестиций в лизинг .....	12
3.2.2 Выбытие предметов лизинга .....	12
3.3 Учет нематериальных активов .....	13
3.4 Учет доходов и расходов .....	13
3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности .....	14
3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности .....	14
3.4.3 Порядок признания доходов и расходов.....	14
3.5 Резервы и оценочные обязательства .....	15
3.5.1 Резерв по ожидаемым кредитным убыткам под чистую стоимость инвестиции в аренду .....	15
3.5.2 Резерв по сомнительным долгам.....	15
3.5.3 Оценочные обязательства.....	16
3.6 Учет расходов по кредитам и займам.....	17
3.7 Учет прав пользования активами и обязательствами по аренде .....	17
3.7.1 Право пользования активами .....	17
3.7.2 Обязательство по аренде .....	17
3.8 Денежные средства и их эквиваленты .....	18
3.9 Забалансовый учет .....	19
3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику .....	19

<b>4.</b>	<b>ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....</b>	<b>19</b>
4.1	Чистая стоимость инвестиций в аренду .....	19
4.2	Нематериальные активы.....	20
4.3	Финансовые вложения.....	20
4.3.1.	Долгосрочные финансовые вложения.....	20
4.4	Основные средства, в т.ч. ППА .....	21
4.5	Запасы.....	21
4.6	Дебиторская задолженность.....	22
4.6.1	Краткосрочная дебиторская задолженность.....	22
4.7	Денежные средства и денежные эквиваленты .....	22
4.7.1	Денежные средства и денежные эквиваленты .....	22
4.7.2	Депозитные счета.....	22
4.8	Прочие расшифровки.....	23
4.8.1	Прочие внеоборотные активы .....	23
4.8.2	Прочие оборотные активы .....	23
4.8.3	Прочие долгосрочные обязательства .....	23
4.8.4	Прочие краткосрочные обязательств.....	24
4.9	Капитал и резервы.....	24
4.9.1	Капитал и резервы .....	24
4.9.2	Дивиденды.....	24
4.10	Кредиты, займы .....	24
4.10.1	Заемные средства .....	24
4.10.2	Прочая информация о кредитах и займах.....	28
4.11	Кредиторская задолженность.....	28
4.12	Оценочные обязательства .....	28
<b>5.</b>	<b>ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b>	<b>28</b>
5.1	Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах» .....	28
5.1.1	Проценты по кредитам и займам.....	28
5.1.2	Налог на прибыль.....	29
5.2	Отчет о движении денежных средств .....	29
5.2.1	Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств» .....	29
5.2.2	Пояснения к «Отчету о движении денежных средств» .....	30
<b>6.</b>	<b>ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>30</b>
6.1	Забалансовые счета.....	30
	Обеспечения полученные и выданные .....	30
6.2	Условные обязательства .....	30
6.3	События после отчетной даты.....	31
6.4	Информация по сегментам.....	32
<b>7.</b>	<b>СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....</b>	<b>32</b>
7.1	Состав связанных сторон .....	32
7.2	Операции со связанными сторонами.....	33
7.3	Состояние расчетов со связанными сторонами .....	35
	<b>Приложение 1 .....</b>	<b>36</b>
	<b>Приложение 2 .....</b>	<b>39</b>

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Руководству общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»:

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Общество») на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Предмет аудита

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах за 2024 год;
- отчет об изменениях капитала за 2024 год;
- отчет о движении денежных средств за 2024 год;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p><b>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиций в аренду</b></p> <p>Чистые инвестиции в аренду проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»).</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью чистых инвестиций в аренду, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок.</p> <p>Резервы представляют собой оценку руководством Общества ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по чистой стоимости инвестиций в аренду.</p> <p>Оценка ОКУ на групповой основе проводится с применением моделей, использующих параметры кредитного риска, разработанные Обществом и присваиваемые отдельным группам активов. Оценка ОКУ на индивидуальной основе проводится с применением моделей, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями. Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>В Примечании 3.5 «Резервы и оценочные обязательства», в Примечании 4.1 «Чистая стоимость инвестиций в аренду», включенных в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах представлена информация о резерве под обесценение чистых инвестиций в аренду.</p>	<p>Мы оценили основные методики Общества, использованные для расчета резервов на предмет их соответствия МСФО 9. Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также аналитические процедуры, включающие проверку на разумность в отношении компонентов, на основе которых выполняется оценка ОКУ, и процедуры по существу.</p> <p>Система распределения чистой стоимости инвестиций в аренду на три «этапа», определенных в МСФО 9, имеет важное значение для оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Обществом в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.</p>

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет за 2024 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года (но не включает бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и

рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2024 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности Общества.

### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

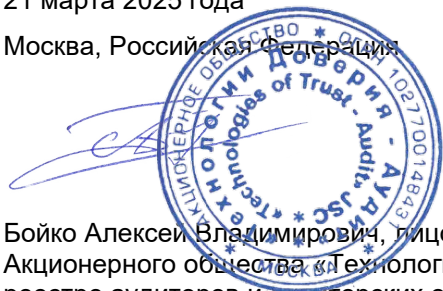
Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Бойко Алексей Владимирович.

21 марта 2025 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2024 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: тыс. руб.

Общество

Форма по ОКУД 0710001  
Дата (число, месяц, год) 31.12.2024  
по ОКПО 50875927  
ИНН 7826705374  
ОКВЭД 2 64.91  
по ОКФС/ОКФС 12300/16  
по ОКЕИ 384

Коды
0710001
31.12.2024
50875927
7826705374
64.91
12300/16
384

Местонахождение (адрес): 190020, Санкт-Петербург, 10-я Красноармейская ул., д.22, лит.А  
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту Да  
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХНОЛОГИИ ДОВЕРИЯ - АУДИТ"  
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора  
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7705051102  
ОГРН/ОГРНИП 1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4.2	Нематериальные активы	1110	5 790	3 540	4 655
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.4	Основные средства	1150	2 458 562	1 067 526	929 188
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.3	Финансовые вложения	1170	99	99	-
5.1.2	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	58 914
4.8.1	Прочие внеоборотные активы	1190	90 686 738	77 988 325	50 236 154
	<i>в т.ч. чистые инвестиции в аренду</i>	11901	90 529 241	77 852 011	50 088 914
	Итого по разделу I	1100	93 151 189	79 059 490	51 228 911
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4.5	Запасы	1210	1 828 907	154 516	113 710
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	9 352	4 612	796
4.6	Дебиторская задолженность	1230	87 509 347	74 030 550	56 383 124
	<i>в т.ч. чистые инвестиции в аренду</i>	12301	73 824 342	63 938 425	44 913 335
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
4.7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10 444 549	13 055 029	956 318
4.8.2	Прочие оборотные активы	1260	5 157 259	2 296 451	1 651 405
	<i>в т.ч. долгосрочные активы для продажи</i>	12601	3 623 071	796 626	283 374
	Итого по разделу II	1200	104 949 414	89 541 158	59 105 353
	<b>БАЛАНС</b>	1600	198 100 603	168 600 648	110 334 264

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
4.9	Уставный капитал	1310	150 000	150 000	150 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
4.9	Резервный капитал	1360	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 658 624	16 019 161	11 779 696
	Итого по разделу III	1300	20 808 626	16 169 163	11 929 698
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.10	Заемные средства	1410	85 092 456	74 707 738	49 770 929
5.1.2	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 113 034	203 646	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
4.8.3	Прочие обязательства	1450	697 764	553 175	593 965
	Итого по разделу IV	1400	86 903 254	75 464 559	50 364 894
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
4.10	Заемные средства	1510	78 185 172	65 486 702	38 512 370
4.11	Кредиторская задолженность	1520	10 390 880	10 025 732	8 315 418
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.12	Оценочные обязательства	1540	1 361 643	1 182 493	1 054 155
4.8.4	Прочие обязательства	1550	451 028	271 999	157 729
	Итого по разделу V	1500	90 388 723	76 966 926	48 039 672
	<b>БАЛАНС</b>	1700	198 100 603	168 600 648	110 334 264



Жарницкий М.Я.  
21 марта 2025 г.

Главный бухгалтер Карпычев А.С.

**Отчет о финансовых результатах  
за год 2024 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: тыс. руб.

Коды	
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31.12.2024
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	
	12300/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	за год 2024 г.	за год 2023 г
1	2	3	4	5
2.1.1	Выручка	2110	36 283 488	23 249 705
2.2.1	Себестоимость продаж	2120	(25 441 489)	(14 609 627)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 841 999	8 640 078
2.2.2	Коммерческие расходы	2210	(145 481)	(74 030)
2.2.2	Управленческие расходы	2220	(4 676 995)	(3 489 002)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 019 523	5 077 046
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.1.2	Проценты к получению	2320	1 755 195	386 072
	Проценты к уплате	2330	-	-
2.1.2	Прочие доходы	2340	6 222 799	2 357 806
2.2.3	Прочие расходы	2350	(7 913 829)	(2 519 151)
5.1.2	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 083 688	5 301 773
5.1.2	Налог на прибыль	2410	(1 444 225)	(1 062 308)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(534 837)	(799 748)
5.1.2	отложенный налог на прибыль	2412	(909 388)	(262 560)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 639 463	4 239 465

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	за год 2024 г.	за год 2023 г
1	2	3	4	5
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 639 463	4 239 465
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Жарницкий М.Я.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Карпычев А.С.



**Отчет об изменениях капитала  
за 2024 г.**

Форма по ОКУД	Коды
Дата (число, месяц, год)	0710004
по ОКПО	31.12.2024
ИНН	50875927
по ОКВЭД 2	7826705374
по ОКОПФ/ОКФС	64.91
по ОКЕИ	1230016
	384

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
Единица измерения: тыс. руб.

**1. Движение капитала**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
									1
	Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	150 000	-	-	-	2	11 779 696	11 929 698
	<b>За 2023 г.</b>								
	Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	4 239 465	4 239 465
	в том числе:								
	чистая прибыль	3211	x	x	x	x		4 239 465	4 239 465
	переоценка имущества	3212	x	x	-	x		-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x		-	-
	дополнительный выпуск акций	3214	-	x	-	x		x	-
	увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	x	-	x		-	-
	реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-		-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3217	x	-	x	x		x	-
	формирование уставного капитала	3218	-	x	-	x		x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:								
	убыток	3221	x	x	x	x		-	-
	переоценка имущества	3222	x	x	-	x		-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	-	x		-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	x	-	x		-	-
	уменьшение количества акций	3225	-	-	-	x		-	-
	реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-		-	-
	дивиденды	3227	x	x	x	x		-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3228	x	-	x	-	x	-	-
	Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	x		-	x
	Изменение резервного капитала	3240	x	x	-	-		-	x
	Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	150 000	-	-	-	2	16 019 161	16 169 163
	<b>За 2024 г.</b>								
	Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	4 639 463	4 639 463
	в том числе:								
	чистая прибыль	3311	x	x	x	x		4 639 463	4 639 463
	переоценка имущества	3312	x	x	-	x		-	-
	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x		-	-
	дополнительный выпуск акций	3314	-	x	-	x		x	-
	увеличение номинальной стоимости долей	3315	-	x	-	x		-	-
	реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-		-	-
	размещение выкупленных акций (долей)	3317	x	-	x	x		x	-
	формирование уставного капитала	3318	-	x	-	x		x	-
	Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:								
	убыток	3321	x	x	x	x		-	-
	переоценка имущества	3322	x	x	-	x		-	-
	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	-	x		-	-
	уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	x	-	x		-	-
	уменьшение количества акций	3325	-	-	-	x		-	-
	реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-		-	-
	дивиденды	3327	x	x	x	x		-	-
	выкуп собственных акций (долей)	3328	x	-	x	-	x	-	-
	Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	x		-	x
	Изменение резервного капитала	3340	x	x	-	-		-	x
	Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	150 000	-	-	-	2	20 658 624	20 808 626

**2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
				за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Капитал - всего</b>					
	до корректировок	3400	11 929 698	4 239 465	-	16 169 163
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
	после корректировок	3500	11 929 698	4 239 465	-	16 169 163
	<b>в том числе:</b>					
	<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):</b>					
	до корректировок	3401	11 779 696	4 239 465	-	16 019 161
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
	после корректировок	3501	11 779 696	4 239 465	-	16 019 161
	<b>Другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям) уставной, резервный</b>					
	до корректировок	3402	150 002	-	-	150 002
	корректировка в связи с:					
	изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
	после корректировок	3502	150 002	-	-	150 002

**3. Чистые активы**

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
	Чистые активы	3600	20 808 626	16 169 163	11 929 698



Руководитель: Жаринский М.Я.

Главный бухгалтер: Карпычев А.С.

*(Handwritten signature of the Chief Accountant)*

**Отчет о движении денежных средств  
за 2024 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Балтийский лизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность  
Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД	0710005
Дата (число, месяц, год)	31.12.2024
по ОКПО	50875927
ИНН	7826705374
по ОКВЭД 2	64.91
по ОКОПФ/ОКФС	12300/16
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
	<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
	Поступления - всего	4110	153 267 491	123 520 320
	в том числе:			
5.2	от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	148 095 857	120 621 325
	арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
5.2	прочие поступления	4119	5 171 634	2 898 995
	Платежи - всего	4120	(178 648 763)	(162 591 414)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(148 260 708)	(145 685 164)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(3 135 958)	(2 299 397)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(23 741 090)	(12 505 763)
	налога на прибыль организаций	4124	(908 836)	(474 767)
5.2	прочие платежи	4129	(2 602 171)	(1 626 323)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(25 381 272)	(39 071 094)
	<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
	Поступления - всего	4210	11 444	31 132
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	11 444	31 132
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(73 071)	(72 418)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(73 071)	(72 319)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(99)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(61 627)	(41 286)
	<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
	Поступления - всего	4310	102 763 412	120 208 954
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	102 763 412	120 208 954
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
5.2	прочие поступления	4319	-	-
	Платежи - всего	4320	(79 930 946)	(68 997 863)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(79 606 826)	(68 718 300)
5.2	прочие платежи	4329	(324 120)	(279 563)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	22 832 466	51 211 091
	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(2 610 433)	12 098 711
	<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	13 055 029	956 318
	<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	10 444 549	13 055 029
	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(47)	-



Жарницкий М.Я.

Главный бухгалтер

Карпычев А.С.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о  
финансовых результатах за 2024 год**

## 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:

190 020, 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 2024 г. представлена в тысячах российских рублей.

#### Курс Центрального банка на отчетную дату по отношению к российской валюте

Валюта	Курс ЦБ		
	На 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Доллар США	101,6797	89,6883	70,3375
Евро	106,1028	99,1919	75,6553

#### 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 2024 г. – 1 222 человека;
- за 2023 г. – 1 192 человек;
- за 2022 г. – 1 199 человек.

## Основной управленческий персонал Общества на 31 декабря 2024 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор – Карпычев Артемий Сергеевич

Коммерческий директор – Карасев Дмитрий Анатольевич

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 2024 г Общество открыло:

- Филиал в городе Пятигорск 31 января 2024 года;
- Дополнительный офис в городе Москва 29 мая 2024 года;
- Дополнительный офис в городе Ижевск 20 июня 2024 года;
- Дополнительный офис Стартовая в городе Санкт-Петербург 10 июля 2024 года;
- Филиал Москва-Восток 11 июля 2024 года;
- Филиал корпоративного лизинга в г. Москва 11 июля 2024 года;
- Филиал в городе Йошкар-Ола 17 сентября 2024 года;
- Филиал Ростов-Сельмаш в городе Ростов-на-Дону 24 сентября 2024 года.

В 2024 г. Общество закрыло:

- Филиал Северный в городе Санкт-Петербург 20 ноября 2024 года;
- Филиал Правобережный в городе Санкт-Петербург 20 ноября 2024 года;
- Дополнительный офис Стартовая в городе Санкт-Петербург 25 декабря 2024 года.

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	80	75	76

## **1.2 Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов российской экономики, российских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2024 г. сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 г. в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю выросли по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. Ключевая ставка Банка России была повышена в декабре 2023 года до 16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%.

В июне 2024 г. США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрыта информация о подверженности Общества рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

## **1.3 Управление финансовыми рисками**

В связи со 100% участием АО «Балтийский лизинг» в ООО «Балтийский лизинг» и наличием сильного влияния деятельности обеих компаний друг на друга, риски деятельности рассматриваются в целом по Группе. Управление рисками построено на управленческой отчетности, составленной по стандартам МСФО.

**Кредитный риск.** Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и групп взаимосвязанных клиентов, мониторинга за утилизацией выделенных лимитов, контрольных показателей (риск-метрики), а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем изменения структуры лизинговых сделок, получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц, переоценки рисков отрасли и применения иных инструментов.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Общества осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Общества на еженедельной основе.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел корпоративного лизинга. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел сопровождения проблемных активов. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Общества возникает право изъятия активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Управление экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Дирекцию по реализации портфельного имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Общество обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридическую дирекцию и Управление экономической безопасности.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и за счёт кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по основному объему кредитов банков являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Группы финансируются привлеченными средствами (кредиты, размещение облигаций) и собственными средствами. Привлечение заемных средств через размещение облигационных займов является инструментом кредитования с минимальными рисками. Ставка купона и амортизация определяются на этапе размещения и не подлежат пересмотру. По условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы по части кредитных договоров существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на ежемесячной основе.

Группа имеет достаточный запас ликвидности. Активы Группы являются диверсифицированными и генерируют стабильные прогнозные денежные потоки, соответствующие ожидаемым погашениям долга или превышающие их. Для формирования текущего портфеля пассивов Группа использовала диверсифицированные источники средне- и долгосрочного кредитования, перекрывающие по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия усиливают ликвидную позицию и создают все возможности для обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю.

Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Общество располагает всеми необходимыми технологическими возможностями для бесперебойной работы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

## 2. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОБЩЕСТВА

### 2.1 Структура доходов Общества

#### 2.1.1 Выручка от основного вида деятельности:

Статья доходов	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	33 256 881	21 492 696
Дополнительные лизинговые услуги*	2 790 657	1 666 298
Доход от операционной аренды	235 950	90 711
<b>Итого</b>	<b>36 283 488</b>	<b>23 249 705</b>

\* 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	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	4 913 652	1 467 793
Доходы по депозитным вкладам, счетам	1 755 195	386 072
Иные доходы*	547 313	470 309
Полученное страховое возмещение	458 833	254 256
Штрафные санкции, начисленные по договорам	303 001	165 448
<b>Итого</b>	<b>7 977 994</b>	<b>2 743 878</b>

\* В состав иных внереализационных доходов включены доходы от списания кредиторской задолженности, движение резерва, курсовые разницы.

### 2.2 Структура расходов Общества

#### 2.2.1 Себестоимость продаж (прямые расходы):

Статья расходов	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам	23 438 264	13 073 229
Расходы на страхование	1 237 778	999 360
Расходы по лизинговому имуществу*	215 414	177 459
Услуги финансовых организаций, в том числе банковские комиссии за обслуживание	315 745	196 778
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	141 582	85 576
Расходы по обслуживанию транспортных средств	76 022	65 474
Прочие расходы	16 684	11 751
<b>Итого</b>	<b>25 441 489</b>	<b>14 609 627</b>

\* 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	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
<b>Управленческие расходы, в.т.ч.:</b>	<b>4 676 995</b>	<b>3 489 002</b>
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	3 716 175	2 902 417
вознаграждение основному управленческому персоналу	1 059 230	685 668
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	479 268	369 363
Информационные услуги	240 193	124 080
Прочие расходы*	107 890	43 665

Статья расходов	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	65 857	33 208
Консультационные услуги прочие	59 812	8 469
Аудиторские услуги	7 800	7 800
<b>Коммерческие расходы, в т.ч.:</b>	<b>145 481</b>	<b>74 030</b>
Представительские расходы	81 701	26 341
Расходы на рекламу	63 780	47 689

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

### 2.2.3 Прочие расходы:

Статья расходов	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
Стоимость реализуемых активов	4 774 349	1 337 749
Движение резервов и оценочных обязательств, том числе:	2 213 186	709 965
под ожидаемые кредитные убытки и по сомнительным долгам	1 857 009	624 947
под снижение стоимости ТМЦ	295 548	37 834
оценочное обязательство по судебным разбирательствам	60 629	47 184
Расходы, возникшие в результате страховых случаев	396 420	241 713
Иные расходы*	289 747	113 677
Расходы по изъятому имуществу	169 382	36 701
Курсовые разницы	70 745	75 576
Списание недостач и потерь	-	3 770
<b>Итого</b>	<b>7 913 829</b>	<b>2 519 151</b>

\* В состав иных расходов включены расходы по расчетно – кассовому обслуживанию, судебные издержки, прочие расходы.

## 3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1 Учет основных средств

Учет основных средств осуществляется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства». Основные средства, стоимостью до 100 тыс. руб., списываются в учете единовременно при передаче в эксплуатацию.

#### 3.1.1 Состав и оценка

В составе основных средств отражены транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, включая основные средства, переданные в операционную аренду. Аренда считается операционной, если к арендатору не переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации, и обесценения.

### 3.1.2 Амортизация основных средств

Амортизация начисляется линейным способом по всем группа основным средств. Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных Обществом с учетом ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; ожидаемого физического износа с учетом режима эксплуатации (количества смен), системы проведения ремонтов, естественных условий, влияния агрессивной среды и иных аналогичных факторов; ожидаемого морального устаревания, в частности, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств; планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения.

### 3.1.3 Выбытие основных средств

Финансовый результат от выбытия основных средств (разница между доходом и расходом, возникшими в результате выбытия) отражен в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов. Переоценка основных средств не производилась.

## 3.2 Учет чистых инвестиций в аренду

Учет чистых инвестиций в аренду (далее «чистая инвестиция в лизинг») ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

### 3.2.1 Учет чистых инвестиций в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Справедливая стоимость определяется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и другими Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### 3.2.2 Выбытие предметов лизинга

Выбытие предметов лизинга из состава чистых инвестиций осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки);
- досрочный выкуп имущества и переход права собственности на имущество лизингополучателю;
- изъятие предмета лизинга в связи с неуплатой лизинговых платежей;
- утрата предмета лизинга по страховому случаю;

- недостача, выявленная по результатам инвентаризации;
- возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют нормальному его использованию (в связи с отказом лизингополучателя и при согласии поставщика).

Изъятые предметы лизинга отражаются в составе строки 1260 «Прочие оборотные активы». Обесценение по изъятым предметам лизинга отражается в составе прочих расходов.

### **3.3 Учет нематериальных активов**

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Нематериальными активами признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

- отсутствие материально-вещественной формы;
- использование нематериального актива в ходе обычной деятельности организации;
- возможность выделения или отделения (идентификации) от других активов;
- возможность достоверного определения первоначальной стоимости;
- способность приносить экономические выгоды;
- предназначение НМА к использованию более 12 месяцев.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету в сумме понесенных расходов. Метод начисления амортизации – линейный.

Проверка на обесценение проводится по правилам IAS 36 «Обесценение активов».

При поступлении нематериального актива Общество самостоятельно определяет срок его полезного использования исходя из срока действия прав Организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом, а также ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, в составе прочих доходов и расходов.

### **3.4 Учет доходов и расходов**

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с ПБУ 9/99 и 10/99.

Доходы и расходы Общества подразделяются на:

- доходы и расходы по обычным видам деятельности;
- прочие доходы и расходы.

### 3.4.1 Доходы по обычным видам деятельности

Доходы по обычным видам деятельности включают в себя:

- процентный доход от финансового лизинга и доход по операционной аренде;
- дополнительные лизинговые услуги.

Проценты, начисляемые по чистой инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены, в составе выручки.

Для расчета процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды. Доходы по операционной аренде признаются равномерно в составе выручки.

### 3.4.2 Расходы по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности включают в себя затраты, направленные на получение соответствующих доходов:

#### 1) Себестоимость продаж – прямые расходы по лизинговой деятельности:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, находящимся в операционной аренде;
- проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов;
- комиссии банков, непосредственно связанные с осуществлением лизинговых операций и уплачиваемые после передачи имущества в лизинг;
- налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством;
- страховые премии, уплачиваемые за страхование предметов лизинга;
- иные аналогичные расходы, непосредственно связанные с предметом лизинга и лизинговой деятельностью.

#### 2) Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, отражаемые по строке отчетности «Управленческие расходы».

### 3.4.3 Порядок признания доходов и расходов

Доходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Расходы по обычным видам деятельности признаются, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной жизни, в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов. Проценты по полученным кредитам и займам, включая облигационные займы, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

### 3.5 Резервы и оценочные обязательства

#### 3.5.1 Резерв по ожидаемым кредитным убыткам под чистую стоимость инвестиции в аренду

Резервы представляют собой оценку руководством Общества ожидаемых кредитных убытков по чистой стоимости инвестиций в аренду и создается Обществом в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Оценка на индивидуальной основе ожидаемых кредитных убытков основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным группам активов в соответствии с различными сценариями.

Оценка на групповой основе ожидаемых кредитных убытков основывается на моделях, использующих параметры кредитного риска, разработанные Обществом и присваиваемые отдельным группам активов.

Резерв на групповой основе создается путем разделения дебиторской задолженности на группы в зависимости от периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы в зависимости от статистики прошлых лет и применения условного коэффициента несобираемости дебиторской задолженности для каждой из групп.

Для оценки условного коэффициента несобираемости дебиторской задолженности проводится анализ предыдущего опыта погашения дебиторской задолженности контрагентами.

#### 3.5.2 Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» Общество создает резерв по сомнительным долгам по задолженности, не включенной в состав чистых инвестиций в аренду.

Резерв создается ежеквартально на последнее число отчетного периода. Сумма отчисления в Резерв включается в состав прочих расходов той же датой.

Сомнительным признается долг контрагента, который не погашен или с высокой степенью вероятности не будет погашен в сроки, установленные договором. Указанная вероятность определяется на основании экспертной оценки с учетом финансового состояния (платежеспособности) контрагента.

В целях создания резерва рассматривается задолженность поставщиков и прочих контрагентов, не исполнивших в срок свои обязательства по договорам, в отношении которых ведется исполнительное производство в суде, с учетом экспертной оценки.

Сомнительная задолженность включается в резерв в зависимости от срока возникновения просроченной задолженности отдельно по каждому контрагенту исходя из оценки финансового положения контрагента и перспектив погашения сомнительной задолженности. При этом сумма резерва может быть скорректирована в случае наличия уверенности (с учетом экспертной оценки) в том, что контрагент погасит долг частично.

Резерв используется исключительно для покрытия убытка по безнадежным долгам. Безнадежным признается долг контрагента по одному из следующих оснований:

- истечение срока исковой давности;
- прекращение обязательства вследствие невозможности его исполнения – на основании акта государственного органа, и, в том числе, на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;
- ликвидация контрагента.

### 3.5.3 Оценочные обязательства

#### 3.5.3.1 Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по оплате отпусков в будущих периодах признаются оценочными обязательствами. Общество создает оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

При необходимости оценочное обязательство корректируется на последнюю дату каждого месяца. Корректировка осуществляется на основании пересмотра величины резерва. Оценочное обязательство создается, в том числе по страховым взносам, подлежащим начислению с сумм отпускных.

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма оценочного обязательства используется на погашение обязательств по отпускам будущих периодов сотрудников Общества.

В случае если фактические расходы текущего года на оплату отпусков превышают величину созданного оценочного обязательства, суммы превышения относятся на общехозяйственные расходы в общем порядке.

Неиспользованное по итогам отчетного года оценочное обязательство переносится на следующий отчетный год. При этом сумма вновь создаваемого оценочного обязательства корректируется на сумму неиспользованного остатка и включается в состав управленческих расходов.

#### 3.5.3.2 Оценочное обязательство на оплату предстоящих расходов

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по судебным разбирательствам признаются оценочными обязательствами.

Общество создает оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам ежеквартально, на последнюю дату отчетного периода.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав прочих расходов.

#### 3.5.3.3 Оценочное обязательство по выплате квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязательства по предстоящим расходам по выплатам квартальных и годовых премий, бонусов по итогам работы за год признаются оценочными обязательствами.

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу путем суммирования полученных значений по каждому сотруднику.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав общехозяйственных расходов.

### **3.6 Учет расходов по кредитам и займам**

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются расходом.

В целях обеспечения сопоставимости доходов и расходов проценты по кредитам и займам, полученным для осуществления основной деятельности (финансирование лизинговых сделок), относятся к прямым расходам по обычным видам деятельности. Суммы указанных процентов отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж».

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в сумме, фактически поступившей на расчетные счета Общества.

### **3.7 Учет прав пользования активами и обязательствами по аренде**

#### **3.7.1 Право пользования активами**

Право пользования активом, полученным в аренду, отражается по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, объема (количества) арендуемых объектов), за вычетом сумм начисленной амортизации и убытка от обесценения. Первоначальная стоимость права пользования активом на дату получения предмета аренды включает: приведенную величину будущих арендных платежей, величину арендных платежей, оплаченных по состоянию на дату получения предмета аренды ; дополнительные затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях; величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Права пользования активами после принятия к учету оцениваются в соответствии с требованиями к учету схожих по характеру использования объектов основных средств в части амортизации и обесценения.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.

Право пользования активами включаются в состав строки 1150 «Основные средства».

#### **3.7.2 Обязательство по аренде**

Обязательства по аренде включаются в прочие обязательства Общества.

Обязательство по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Изменение величины обязательства по аренде в связи с изменениями: условий договора аренды; намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде, – относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования пересматривается. При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость права пользования активом и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Обязательство по аренде включается в состав долгосрочных прочих обязательств в бухгалтерском балансе в состав строки 1450 «Прочие обязательства».

Начисленные по обязательству по аренде проценты отражаются в составе расходов арендатора, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива.

### **3.8 Денежные средства и их эквиваленты**

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 1 месяца, денежные документы.

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов организации, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;
- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

В Отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС
- движение между филиалами и ГО и т.д. в соответствии с ПБУ 23/2011.

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде включаются в состав денежных потоков по финансовой деятельности в строку 4329 «Прочие платежи». Оплата процентов, начисленных на обязательство по аренде, включена в денежные потоки по текущей деятельности по строке 4123 «Платежи процентов по долговым обязательствам». Платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде – включены в строку 4121 «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

В Обществе осуществляется переоценка валютных счетов на отчетную дату и на дату совершения операции с активами и обязательствами на валютных счетах.

### 3.9 Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ. Общество использует следующие счета учета, связанные с лизинговыми операциями:

- счет 001 «Арендованные основные средства» учитываются основные средства, арендованные Обществом;
- счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражаются суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражаются обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами.

### 3.10 Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2024 г. утверждена Приказом № 197 от 29 декабря 2023 года.

Вступила в силу редакция ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденного приказом Минфина РФ от 30.05.2022 № 87н, при этом существенного влияния на порядок учета и представления данных в отчетности Общества указанный документ не оказал.

Вступила в силу редакция ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Минфина РФ от 30.05.2022 № 86н, при этом существенного влияния на порядок учета и представления данных в отчетности Общества указанный документ не оказал.

Дополнения и изменения в Учетную политику в 2024 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	на 31.12.2024, тыс.руб.	на 31.12.2023, тыс.руб.	на 31.12.2022, тыс.руб.
1 год	104 984 500	84 761 239	57 103 291
2 года	63 742 417	54 017 086	34 894 170
3 года	33 155 823	26 834 503	16 969 667
4 года	15 426 661	10 567 342	5 396 770
5 лет	6 816 301	3 534 948	2 007 519
После 5 лет	1 433 810	11 695	4 103
<b>Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату</b>	<b>225 559 512</b>	<b>179 726 813</b>	<b>116 375 520</b>
Незаработанный доход по финансовой аренде	(60 061 104)	(37 627 083)	(21 208 733)
Резерв под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду	(1 144 825)	(309 294)	(164 539)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату</b>	<b>164 353 583</b>	<b>141 790 436</b>	<b>95 002 248</b>

Чистая стоимость инвестиции в аренду представлена в бухгалтерском балансе в составе строк 1190 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочная часть) и 1230 «Дебиторская задолженность» (краткосрочная часть).

Дата	Строка баланса*	Чистая стоимость инвестиций в аренду	на 31.12. соответствующего года, тыс. руб.
31 декабря 2024 г.	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	90 529 241
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	73 824 342
<b>Итого</b>			<b>164 353 583</b>
31 декабря 2023 г.	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	77 852 011
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	63 938 425
<b>Итого</b>			<b>141 790 436</b>
31 декабря 2022 г.	1190	долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	50 088 914
	1230	краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	44 913 335
<b>Итого</b>			<b>95 002 249</b>

\*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.

## 4.2 Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» отражены нематериальные активы:

Группы НМА	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб..				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Корпоративные фильмы, Интернет-сайт	2024	4 302	(4 302)	250	-	-	(100)	4 552	(4 402)
	2023	5 394	(5 394)	-	1 092	(1 092)	-	4 302	(4 302)
Мобильное приложение Балтийский лизинг	2024	5 819	(2 328)	-	-	-	(1 164)	5 819	(3 492)
	2023	5 819	(1 164)	-	-	-	(1 164)	5 819	(2 328)
Программное обеспечение	2024	1 011	(1 011)	3 567	-	-	(297)	4 578	(1 308)
	2023	1 011	(1 011)	-	-	-	-	1 011	(1 011)
Система ЮЗДО	2024	3 595	(3 595)	-	-	-	-	3 595	(3 595)
	2023	3 595	(3 595)	-	-	-	-	3 595	(3 595)
Иные виды	2024	160	(111)	-	-	-	(6)	160	(117)
	2023	105	(105)	55	-	-	(6)	160	(111)
<b>Итого Нематериальные активы</b>	<b>2024</b>	<b>14 887</b>	<b>(11 347)</b>	<b>3 817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 567)</b>	<b>18 704</b>	<b>(12 914)</b>
	<b>2023</b>	<b>15 924</b>	<b>(11 269)</b>	<b>55</b>	<b>1 092</b>	<b>(1 092)</b>	<b>(1 170)</b>	<b>14 887</b>	<b>(11 347)</b>

## 4.3 Финансовые вложения

### 4.3.1. Долгосрочные финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

- долгосрочные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.
		на 31.12.2024
ООО «Баллиз Технологии» (ОГРН 1027700148431)	99% доли в уставном капитале	99

#### 4.4 Основные средства, в т.ч. ППА

По строке 1150 «Основные средства, в т.ч. ППА» отражены собственные, арендованные основные средства и основные средства, переданные в операционную аренду.

Группы основных собственных и арендованных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Посту- пило	Выбыло		Начислена ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
					Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
машины и оборудование	2024	167 058	(85 188)	16 028	(249)	35	(23 088)	182 837	(108 241)
	2023	116 813	(76 437)	55 522	(5 277)	5277	(14 028)	167 058	(85 188)
транспортные средства	2024	25 132	(6 884)	171 499	(9 247)	5 852	(31 796)	187 384	(32 828)
	2023	25 912	(25 110)	19 475	(20 255)	19 706	(1 480)	25 132	(6 884)
производственный и хоз. инвентарь	2024	1 582	(1 442)	-	-	-	(34)	1 582	(1 476)
	2023	1 582	(1 409)	-	-	-	(33)	1 582	(1 442)
<b>Итого собственные основные средства</b>	<b>2024</b>	<b>193 772</b>	<b>(93 514)</b>	<b>187 527</b>	<b>(9 496)</b>	<b>5 887</b>	<b>(54 918)</b>	<b>371 803</b>	<b>(142 545)</b>
	<b>2023</b>	<b>144 307</b>	<b>(102 956)</b>	<b>74 997</b>	<b>(25 532)</b>	<b>24 983</b>	<b>(15 541)</b>	<b>193 772</b>	<b>(93 514)</b>
Права пользования арендованными офисными зданиями и помещениями*	2024	776 245	(270 334)	406 558	(133 636)	52 801	(185 462)	1 049 167	(402 995)
	2023	698 755	(133 741)	138 328	(60 838)	11 333	(147 926)	776 245	(270 334)
основные средства, переданные в операционную аренду	2024	585 806	(124 449)	2 371 497	(1 149 944)	135 515	(235 293)	1 807 359	(224 227)
	2023	359 018	(36 195)	494 081	(267 293)	9 328	(97 582)	585 806	(124 449)
<b>Итого собственные, арендованные и в операционной аренде основные средства</b>	<b>2024</b>	<b>1 555 823</b>	<b>(488 297)</b>	<b>2 965 582</b>	<b>(1 293 076)</b>	<b>194 203</b>	<b>(475 673)</b>	<b>3 228 329</b>	<b>(769 767)</b>
	<b>2023</b>	<b>1 202 080</b>	<b>(272 892)</b>	<b>707 406</b>	<b>(353 663)</b>	<b>45 644</b>	<b>(261 049)</b>	<b>1 555 823</b>	<b>(488 297)</b>

\*Изменения за период показаны свернуто с учетом модификации договоров аренды.

Обесценения основных средств выявлено не было.

Ниже представлен анализ причитающихся арендодателю арендных платежей по срокам погашения:

Наименование	Причитающиеся Арендодателю арендные платежи к получению (без НДС), тыс руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Менее 1 года	461 883	162 801	98 213
От 1 года до 2 лет	56 582	100 580	81 459
От 2 до 3 лет	25 888	57 415	39 537
От 3 до 4 лет	-	30	11 615
<b>Итого</b>	<b>544 353</b>	<b>320 826</b>	<b>230 824</b>

#### 4.5 Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, а также расходы будущих периодов (затраты на лицензии, права доступа, информационные системы и др.).

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступления и затраты	Выбыло	
расходы будущих периодов	2024	130 232	226 545	(215 066)	141 711
	2023	101 403	160 559	(131 730)	130 232
приобретенные активы*	2024	-	2 160 396	(522 655)	1 637 741
	2023	-	-	-	-

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
			Поступления и затраты	Выбыло	
материалы	2024	24 284	360 621	(335 450)	49 455
	2023	12 307	299 919	(287 942)	24 284
Итого Запасы	2024	154 516	2 747 562	(1 073 171)	1 828 907
	2023	113 710	460 478	(419 672)	154 516

\* Активы приобретены для последующей передачи в лизинг или продажи.

#### 4.6 Дебиторская задолженность

##### 4.6.1 Краткосрочная дебиторская задолженность

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование	Дебиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	73 824 342	63 938 425	44 913 335
Задолженность по авансам выданным поставщикам	10 832 874	8 341 609	9 066 810
Проблемная и прочая дебиторская задолженность	4 099 819	2 201 779	1 164 756
Резерв по сомнительным долгам	(1 287 396)	(451 274)	(242 309)
Расчеты с бюджетом	39 708	11	1 480 532
<b>Итого</b>	<b>87 509 347</b>	<b>74 030 550</b>	<b>56 383 124</b>

#### 4.7 Денежные средства и денежные эквиваленты

##### 4.7.1 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 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Депозитные счета	7 582 300	12 128 000	-
Расчетные счета*	2 853 472	926 948	956 267
Прочие счета	8 777	81	51
<b>Итого</b>	<b>10 444 549</b>	<b>13 055 029</b>	<b>956 8</b>

\*На 31.12.2024 по строке «Расчетные счета», в т.ч. указаны данные по спец.счетам, которые имеют ограничения по использованию, в сумме 448 258 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.

##### 4.7.2 Депозитные счета

В течение 2024 г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

Расшифровка сальдо денежных средств Общества на депозитных счетах в разрезе кредитных организаций по срокам возврата:

Банк	Валюта	на 31.12.2024, тыс. руб.		на 31.12.2023, тыс. руб.		на 31.12.2022, тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
АКБ «НРБАНК» (АО) 2741	руб.	588 000	10.01.2025	-	-	-	-
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ (№...0130)	руб.	110 000	09.01.2025	-	-	-	-

Банк	Валюта	на 31.12.2024, тыс. руб.		на 31.12.2023, тыс. руб.		на 31.12.2022, тыс. руб.	
		Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
ББР Банк (АО) рублевый	руб.	13 300	21.07.2027-27.08.2027	-	-	-	-
ПРОМСВЯЗЬБАНК (№ ..00631)	руб.	4 371 000	28.01.2025-31.01.2025	-	-	-	-
СБ, СПб, рубли	руб.	2 500 000	09.01.2025-24.01.2025	-	-	-	-
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	руб.	-	-	9 123 000	10.01.2024-16.01.2024	-	-
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (№ ...014)	руб.	-	-	1 400 000	15.01.2024	-	-
Совкомбанк (№...775)	руб.	-	-	1 605 000	09.01.2024-15.01.2004	-	-
<b>Итого</b>		<b>7 582 300</b>	-	<b>12 128 000</b>	-	-	-

#### 4.8 Прочие расшифровки

##### 4.8.1 Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	90 529 241	77 852 011	50 088 914
Долгосрочные расходы будущих периодов	156 090	134 730	132 250
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	1 407	1 584	14 990
<b>Итого</b>	<b>90 686 738</b>	<b>77 988 325</b>	<b>50 236 154</b>

##### 4.8.2 Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
НДС с авансов полученных	1 503 882	1 456 794	1 313 778
Долгосрочные активы к продаже (изъятые предметы лизинга)	3 885 259	830 392	304 772
Резервы под снижение стоимости долгосрочных активов к продаже	(262 188)	(33 766)	(21 398)
Недостачи по лизинговому имуществу, выявленные на отчетную дату	30 306	43 031	54 253
<b>Итого</b>	<b>5 157 259</b>	<b>2 296 451</b>	<b>1 651 405</b>

##### 4.8.3 Прочие долгосрочные обязательства

Расшифровка строки 1450 «Прочие долгосрочные обязательства»:

Наименование показателя	на 31.12.2024, тыс. руб.	на 31.12.2023, тыс. руб.	на 31.12.2022, тыс. руб.
<b>Обязательства по имуществу, находящемуся в долгосрочной аренде</b>			
Номинальная величина будущих арендных платежей	933 885	659 264	734 872
Проценты по будущим арендным обязательствам	(236 121)	(106 089)	(140 907)
<b>На конец отчетного года (строка 1450 бухгалтерского баланса)</b>	<b>697 764</b>	<b>553 175</b>	<b>593 965</b>

#### 4.8.4 Прочие краткосрочные обязательств

Расшифровка строки 1550 «Прочие краткосрочные обязательства»:

Наименование показателя	Прочие обязательства, тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
НДС по авансам и предоплатам выданным	451 028	271 999	157 729

В бухгалтерском балансе авансы выданные и полученные отражены с учетом НДС.

#### 4.9 Капитал и резервы

##### 4.9.1 Капитал и резервы

Уставный капитал Общества составляет 150 000 тыс.руб.

Резервный капитал Общества создан в соответствии с учредительными документами в сумме 2 тыс. руб.

##### 4.9.2 Дивиденды

Дивиденды в 2023 г., 2024 г. не начислялись и не выплачивались.

#### 4.10 Кредиты, займы

##### 4.10.1 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	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	2024	74 707 738	78 868 048	(2 250 000)	(66 233 330)	85 092 456
	2023	49 770 929	85 220 918	(10 248 096)	(50 036 013)	74 707 738
Кредиты и займы	2024	48 897 738	48 368 048	(2 250 000)	(43 323 330)	51 692 456
	2023	29 370 929	67 220 918	(10 248 096)	(37 446 013)	48 897 738
облигационный заём	2024	25 810 000	30 500 000	-	(22 910 000)	33 400 000
	2023	20 400 000	18 000 000	-	(12 590 000)	25 810 000
Краткосрочные заемные средства	2024	65 486 702	47 338 137	(100 872 997)	66 233 330	78 185 172
	2023	38 512 371	48 751 314	(70 912 996)	49 136 013	65 486 702
Кредиты и займы	2024	51 861 257	23 899 873	(64 766 715)	43 323 330	54 317 745
	2023	32 919 862	34 990 586	(53 495 204)	37 446 013	51 861 257
облигационный заём	2024	12 590 000	-	(12 590 000)	22 910 000	22 910 000
	2023	4 975 000	-	(4 975 000)	12 590 000	12 590 000
проценты по кредитам и займам	2024	1 035 445	23 438 264	(23 516 282)	-	957 427
	2023	617 509	12 860 728	(12 442 792)	-	1 035 445
Итого Заемные средства	2024	140 194 440	126 206 185	(103 122 997)	-	163 277 628
	2023	88 283 300	133 072 232	(81 161 092)	-	140 194 440

Все заемные средства получены в рублях.

В 2024 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П10, идентификационный номер: 4B02- 10- 36442- R- 001P от 03.04.2024г., в количестве 8 000 000 (Восемь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) рублей, дата первичного размещения 23 апреля 2024 года, со сроком гашения в 1080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 8 апреля 2027 года.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П11, идентификационный номер: 4B02- 11- 36442- R- 001P от 06.06.2024г., 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 24 июня 2024 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 9 июня 2027 года.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П12, идентификационный номер: 4B02- 12- 36442- R- 001P от 30.07.2024г., 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 9 сентября 2024 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 25 августа 2027 года.

Для биржевых облигаций серии БО-П10, БО-П11, БО-П12 величина процентной ставки  $RD_{ji}$  определяется на каждую календарную дату  $D_{ji}$ , приходящуюся на  $i$ -й день ( $i=2, 3, \dots, 30$ )  $j$ -го купонного периода ( $j=1, \dots, 36$ ), на которую рассчитывается доход, в процентах годовых по формуле:  $RD_{ji} = KD_{ji-7} + S$ , где

$KD_{ji-7}$  – значение ключевой ставки Банка России за 7-й (седьмой) день, предшествующий дате  $D_{ji}$  (далее –  $D_{ji-7}$ ), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России за  $D_{ji-7}$  день (в том числе, если  $D_{ji-7}$  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, равный 2,30 (Две целых тридцать сотых) процентов годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П14, идентификационный номер: 4B02- 14- 36442- R- 001P от 15 ноября 2024 года, в количестве 9 000 000 (Девять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 9 000 000 000 (Девять миллиардов) рублей, дата первичного размещения 26 ноября 2024 года, со сроком гашения в 3 630 (Три тысячи шестьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций – 4 ноября 2034 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:

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

$KD_{j-7}$  – 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 1,90 (Одна целая девяносто сотых) процентов годовых.

Спред установлен на 1-12 купонные периоды. По 13 купонному периоду и периодам, начиная с 14-го, определяется уполномоченным органом управления не позднее чем за 5 рабочих дней до даты окончания 12-го купонного периода, возможна оферта.

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 2024 г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R-001P от 28 июля 2020 года в сумме 1 875 000 000 (Один миллиард восемьсот семьдесят пять миллионов) рублей.
- серии БО-П04 регистрационный номер выпуска 4B02-04-36442-R-001P от 24 августа 2021 года в сумме 2 525 000 000 (Два миллиарда пятьсот двадцать пять миллионов) рублей.
- серии БО-П05 регистрационный номер выпуска 4B02-05-36442-R-001P от 12 июля 2022 года в сумме 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.
- 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-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 900 000 000 (Девятьсот миллионов) рублей.

В 2023 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П07, идентификационный номер: 4B02- 07- 36442- R- 001P от 17 марта 2023 года, в количестве 5 (Пять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 (Пять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 30 марта 2023 года, со сроком гашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций – 26 марта 2026 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 11% годовых.

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».

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П08, идентификационный номер: 4B02- 08- 36442- R- 001P от 24 мая 2023 года, в количестве 10 (Десять) миллионов штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 (Десять) миллиардов рублей, дата первичного размещения 23 июня 2023 года, со сроком гашения в 3630-й (Три тысячи шестьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций – 31 мая 2033 года. Величина процентной ставки по первому купону составляет 10,7% годовых. Размеры процентных ставок со 2 (Второго) по 24 (Двадцать четвертый) купоны равны размеру процентной ставки по 1 (Первому) купону. 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».

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П09, идентификационный номер: 4B02- 09- 36442- R- 001P от 5 декабря 2023 года, в количестве 3 (Три) миллиона штук, номинальной стоимостью 1 (Одна) тысяча рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 (Три) миллиарда рублей, дата первичного размещения 27 декабря 2023 года, со сроком гашения в 1080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 11 декабря 2026 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 15,90% 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 2023 г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П03 регистрационный номер выпуска 4B02-03-36442-R-001P от 28 июля 2020 года в сумме 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.
- серии БО-П04 регистрационный номер выпуска 4B02-04-36442-R-001P от 24 августа 2021 года в сумме 2 475 000 000 (Два миллиарда четыреста семьдесят пять миллионов) рублей.

#### 4.10.2 Прочая информация о кредитах и займах

В Приложении 1 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 2 приведена информация о данных суммах.

#### 4.11 Кредиторская задолженность

- краткосрочная кредиторская задолженность Общества отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Краткосрочная кредиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	9 040 438	8 751 284	7 895 601
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	741 125	719 014	37 342
Расчеты с поставщиками	534 499	515 517	291 205
Прочая	74 818	39 917	91 270
<b>Итого краткосрочная кредиторская задолженность</b>	<b>10 390 880</b>	<b>10 025 732</b>	<b>8 315 418</b>

#### 4.12 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	2024	79 457	290 088	(242 079)	127 466
	2023	71 982	218 059	(210 584)	79 457
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	2024	30 558	60 629	(56 317)	34 870
	2023	29 373	47 184	(45 999)	30 558
Оценочное обязательство по оплате годовых и квартальных премий	2024	194 740	500 847	(417 275)	278 312
	2023	213 919	429 639	(448 818)	194 740
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	2024	877 738	831 625	(788 368)	920 995
	2023	738 881	742 668	(603 811)	877 738
<b>Итого Оценочные обязательства</b>	<b>2024</b>	<b>1 182 493</b>	<b>1 683 189</b>	<b>(1 504 039)</b>	<b>1 361 643</b>
	<b>2023</b>	<b>1 054 155</b>	<b>1 437 550</b>	<b>(1 309 212)</b>	<b>1 182 493</b>

### 5. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ДРУГИХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### 5.1 Раскрытие показателей «Отчета о финансовых результатах»

##### 5.1.1 Проценты по кредитам и займам

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».

## 5.1.2 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2024 г. и 2023 г. соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Наименование показателя	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)</b>	<b>6 083 688</b>	<b>5 301 773</b>
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%	(1 216 737)	(1 060 355)
Постоянный налоговый доход/(расход)	(4 881)	(1 953)
Отложенный налог на прибыль	686 781	262 560
<b>Итого текущий налог на прибыль (строка 2411)</b>	<b>(534 837)</b>	<b>(799 748)</b>
Сумма увеличения отложенных налоговых активов в результате увеличения ставки налога на прибыль с 2025 года (строка 2412)	222 607	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль (строка 2412)</b>	<b>(909 388)</b>	<b>(262 560)</b>

Вычитаемые временные разницы связаны с различиями в отражении в бухгалтерском и налоговом учете начислений амортизации основных средств основных средств, переданных в финансовую и операционную аренду. Налогооблагаемые временные разницы связаны, с различиями в признании оценочных обязательств и резервов.

Расшифровка отложенного налога:

Наименование показателя	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
<b>Отложенные налоговые активы (+) и обязательства (-)</b>		
На начало отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	-	58 914
На начало отчетного года (строка 1420 бухгалтерского баланса)	(203 646)	-
Изменение отложенного налога в отчетном году (строка 2412 отчета о фин.результатах)	(909 388)	(262 560)
<b>На конец отчетного года (строка 1420 бухгалтерского баланса)</b>	<b>(1 113 034)</b>	<b>(203 646)</b>

### **Изменение ставки налога на прибыль**

В результате увеличения с 01.01.2025 ставки налога на прибыль с 20% до 25% отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства пересчитаны по состоянию на 31.12.2024.

Сумма увеличения отложенных налоговых обязательств составила 222 607 тыс. руб.

Суммарный эффект от пересчета отложенных налогов включен в строку 2412 «Отложенный налог на прибыль» отчета о финансовых результатах.

## 5.2 Отчет о движении денежных средств

### 5.2.1 Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
<b>4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в том числе:*</b>	<b>148 095 857</b>	<b>120 621 325</b>
Поступления от Минпромторг	886 636	499 387
<b>4119 Прочие поступления, в том числе:</b>	<b>5 171 634</b>	<b>2 898 995</b>
оплата по договорам купли продажи имущества	4 396 774	1 134 470
НДС (обороты отражены свернуто)	(1 652 983)	1 010 556
проценты по овернайтм и остаткам на расчетных счетах	1 769 401	348 349
страховое возмещение	479 925	253 543
Прочие	178 517	152 077
<b>4129 Прочие платежи, в том числе:</b>	<b>(2 602 171)</b>	<b>(1 626 323)</b>
выплата налогов и сборов, за исключением НДС и налога на прибыль	(1 397 992)	(1 077 359)

Номер и название строки	2024, тыс. руб.	2023, тыс. руб.
выплаты по агентским договорам	(835 650)	(315 507)
Комиссии	(185 703)	(118 192)
Прочие	(182 826)	(115 265)
<b>4329 Прочие платежи, в том числе:</b>	<b>(324 120)</b>	<b>(279 563)</b>
Оплата за услуги по обслуживанию выпуска облигаций, за поддержание ЦБ эмитента и т.п.	(157 534)	(151 618)
Платежи в части основной суммы обязательства по аренде	(166 586)	(127 945)

\*Строка 4111 включает в себя лизинговые платежи в которые входят стоимость лизингового имущества и процентный доход.

## 5.2.2 Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»

Отрицательное значение строки 4100 отчета о движении денежных средств «Сальдо денежных потоков от текущих операций» за 2024 г. и 2023 г. объясняется тем, что сумма финансирования поставщиков превысила сумму авансов и платежей, полученных от лизингополучателей.

## 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 6.1 Забалансовые счета

Обеспечения полученные и выданные

Наименование показателя	на 31.12.2024, тыс. руб.	на 31.12.2023, тыс. руб.	на 31.12.2022, тыс. руб.
<b>Обеспечения полученные всего:</b>	<b>138 624 622</b>	<b>62 182 863</b>	<b>67 704 740</b>
-поручительства третьих лиц	127 189 095	58 911 322	63 847 001
-залог имущества	11 435 527	3 262 525	3 851 339
-иные виды	0	9 016	6 400
<b>Обеспечения выданные всего:</b>	<b>94 405 686</b>	<b>49 442 328</b>	<b>571 165</b>
-залог прав получения лизинговых платежей	61 367 800	38 154 849	423 178
-залог имущества	32 922 558	11 165 577	40 800
-иные	115 328	121 902	107 187

Обеспечения полученные представляют собой поручительства и иные виды обеспечения по заключенным договорам лизинга. Предметом залога могут выступать: легковые автомобили, грузовой транспорт, прицепы и полуприцепы, сельскохозяйственная техника, автобусы, строительное оборудование и техника, оборудование для производства и обработки стекла, дорожно-строительная техника, лесозаготовительное оборудование, другое имущество. Залогодатель не имеет права без согласия Общества отчуждать, видоизменять либо иным образом ухудшать состояние залогового имущества.

Обеспечения выданные представляют собой залог лизингового имущества, залог прав получения лизинговых платежей по привлеченным кредитам и облигационным займам Общества и иные виды обеспечения.

Залогодателю нельзя отчуждать, видоизменять, ухудшать состояние залога без соответствующего согласования залогодержателя.

### 6.2 Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату, существуют незавершенные судебные разбирательства, находящиеся в исполнении, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на отчетную дату, Общество выступает ответчиком по 117 судебным разбирательствам. Общество сформировало оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам, которые могут привести к потенциальным убыткам для Общества.

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация Обществом законодательства в применении к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими органами. Налоговый контроль в Российской Федерации ужесточается, вследствие чего повышается риск проверки налоговыми органами влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной и это приводит к уменьшению суммы налога, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации, или увеличению суммы убытка, определяемого в соответствии с главой 25 НК РФ, если иное не предусмотрено по результатам взаимосогласительной процедуры в соответствии с международным договором Российской Федерации по вопросам налогообложения. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

В Обществе действует система внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

Общество считает, что его текущая интерпретация законодательства является правильной и что налоговые позиции Общества будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2024г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам. Однако, существует риск того, что Общество понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Обществом интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Общества.

На 31 декабря 2024г. Общество не сформировало оценочное обязательство по потенциальным налоговым обязательствам.

### **6.3 События после отчетной даты**

Общество открыло 19 февраля 2025 года филиал г. Владикавказ. В ближайшем будущем планируется открытие обособленного подразделения в г. Благовещенск.

## 6.4 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	2024	13 967 890	19 288 991	33 256 881
	2023	8 615 524	12 877 172	21 492 696
Дополнительные лизинговые услуги	2024	919 704	1 870 953	2 790 657
	2023	525 988	1 140 310	1 666 298
Выручка по договорам операционной аренды	2024	166 572	69 378	235 950
	2023	49 298	41 413	90 711
Итого выручка	2024	15 054 166	21 229 322	36 283 488
	2023	9 190 810	14 058 895	23 249 705

У Общества отсутствует возможность распределить остальные прочие расходы, активы/пассивы и денежные потоки по сегментам.

## 7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

### 7.1 Состав связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2024 года стороной, обладающим конечным контролем над Компанией, являлся Жарницкий Михаил Яковлевич.

Состав связанных сторон	
на 31.12.2024	на 31.12.2023
Жарницкий Михаил Яковлевич – конечный бенефициар, генеральный директор Общества	Жарницкий Михаил Яковлевич – конечный бенефициар
	Корчагов Дмитрий Викторович – генеральный директор Общества
АО «Балтийский лизинг» – единственный участник Общества	АО «Балтийский лизинг» – единственный участник Общества
ООО «Балтлиз Технологии» – дочернее общество	ООО «Балтлиз Технологии» – дочернее общество

Состав прочих связанных сторон (подконтрольных конечному бенефициару)	
на 31.12.2024	ИНН
ООО «Прибыльные инвестиции»	9722041429
АО «ГИЛК»	7804059818
ООО «Граффити»	7816369412
ООО «КОНТРОЛ лизинг»	7805485840
ООО «КОНТРОЛ лизинг А»	7802798796
ООО «Баззерло Рус»	7702381286
ООО «МИЛК»	7751145789
ООО «ФН УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»	9728073089
ООО «ФН Машины»	7710761161
ООО «ФН Торговая компания»	3917519890
ООО «ФН НЕДВИЖИМОСТЬ»	2901223197
ООО «ФН Сервис»	5047151332
ООО «ВЕКТОР»	5047263660
ООО «КЛАССИКИ»	9728058700
ООО «ТАЛУС»	9728103569
на 31.12.2023 г.	ИНН
ООО «Прибыльные инвестиции»	9722041429
АО «ГИЛК»	7804059818
ООО «Граффити»	7816369412
ООО «КОНТРОЛ лизинг»	7805485840
ООО «КОНТРОЛ лизинг А»	7802798796
ООО «Баззерло Рус»	7702381286
ООО «МИЛК»	7751145789
ООО «Новый Промышленный Сервис»	9710099590
ООО «ФН УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»	9728073089
ООО «ФН Машины»	7710761161
ООО «ФН Торговая компания»	3917519890
ООО «ФН НЕДВИЖИМОСТЬ»	2901223197
ООО «ФН Сервис»	5047151332
ООО «ВЕКТОР»	5047263660
ООО «КЛАССИКИ»	9728058700
ООО «ТАЛУС»	9728103569

## 7.2 Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами.

Вид Операции	за 2024 г., тыс. руб.			за 2023 г., тыс. руб.		
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны
покупка изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	(2 487 546)	-	-	(771 650)	-	-
продажа изъятого лизингового имущества (в том числе НДС)	2 478 390	-	69 550	771 483	-	-
передано имущество по договору субаренды (в том числе НДС)	1 621	4 335	324	1 577	4 018	-
услуги по абонентскому обслуживанию (в том числе НДС)	-	(186 840)	-	-	(149 413)	-
услуги по сервисному договору (в том числе НДС)	64 800	2 190	-	64 800	1 750	-
продажа (начисления в рамках договора лизинга) (в том числе НДС)	-	-	47 901	-	-	-
продажа (субсидии поставщика + агентское вознаграждение) (в том числе НДС)	-	-	32 763	-	-	-
продажа лизингового портфеля (в том числе НДС)	-	-	1 077 070	-	-	-

Вид Операции	за 2024 г., тыс. руб.			за 2023 г., тыс. руб.		
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны
покупка предметов лизинга в рамках лизинговых сделок (в том числе НДС)	-	-	(10 735 454)	-	-	(464 129)
покупка (приобретения для перепродажи (сч.41)) (в том числе НДС)	-	-	(2 360 117)	-	-	-
покупка (приобретение ОС для собствен. нужд организации) (в том числе НДС)	-	-	(28 075)	-	-	-
покупка (агентское вознаграждение) (в том числе НДС)	-	-	(1 137)	-	-	-
получено имущество по договору субаренды (в том числе НДС) (в том числе НДС)	-	-	(13 083)	-	-	-
покупка прочее (в том числе НДС)	-	-	(47 874)	-	-	-
приобретение дебиторской задолженности при покупке портфеля	-	-	(102 324)	-	-	-
<b>Финансовые операции по займам полученным</b>						
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	700 000	-	-	900 000	-	-
выдан заём	-	-	(1 198 000)	-	-	-
начислены проценты по займу выданным	-	-	(59 721)	-	-	-
получены проценты по займу выданным	-	-	59 721	-	-	-
возвращен выданный заём	-	-	1 198 000	-	-	-

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг»:

- за 2024 г. составило: получено 3 242 802 тыс. руб., перечислено 2 471 145 тыс. руб.
- За 2023 г. составило: получено 1 724 149 тыс. руб., перечислено 774 739 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности	за 2024 г., тыс.руб.			за 2023 г., тыс.руб.		
	без НДС	НДС	ИТОГО	без НДС	НДС	ИТОГО
<b>Поступление</b>						
текущей	2 121 502	421 300	2 542 802	686 791	137 358	824 149
финансовой	700 000	-	700 000	900 000	0	900 000
<b>Итого</b>	<b>2 821 502</b>	<b>421 300</b>	<b>3 242 802</b>	<b>1 586 791</b>	<b>137 358</b>	<b>1 724 149</b>
<b>Платежи</b>						
текущей	2 059 288	411 857	2 471 145	645 616	129 123	774 739
<b>Итого</b>	<b>2 059 288</b>	<b>411 857</b>	<b>2 471 145</b>	<b>645 616</b>	<b>129 123</b>	<b>774 739</b>

Движение денежных средств с ООО «Балтлиз Технологии»:

- за 2024 г. получено 7 011 тыс. руб., перечислено 225 481 тыс. руб.
- за 2023 г. получено 5 018 тыс. руб., перечислено 106 371 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности:	за 2024 г., тыс.руб.			за 2023 г., тыс.руб.		
	без НДС	НДС	ИТОГО,	без НДС	НДС	ИТОГО
<b>Поступление</b>						
текущей	5 842	1 169	7 011	4 182	836	5 018
<b>Итого</b>	<b>5 842</b>	<b>1 169</b>	<b>7 011</b>	<b>4 182</b>	<b>836</b>	<b>5 018</b>
<b>Платежи</b>						
текущей	187 901	37 580	225 481	88 560	17 712	106 272
инвестиционной	-	-	-	99	-	99
<b>Итого</b>	<b>187 901</b>	<b>37 580</b>	<b>225 481</b>	<b>88 659</b>	<b>17 712</b>	<b>106 371</b>

### 7.3 Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	на 31.12.2024, тыс. руб.			на 31.12.2023, тыс. руб.			на 31.12.2022, тыс. руб.	
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	Другие связанные стороны
Дебиторская задолженность	19 269	264	1 496 686	16 200	750	-	1 489	6 471
Кредиторская задолженность	19 470	4 500	44 268	-	43 141	-	3 089	6 558
Заёмные средства	5 200 000	-	-	4 500 000	-	-	3 600 000	-

Генеральный директор  
ООО «Балтийский лизинг» Жарницкий М.Я.



Главный бухгалтер  
ООО «Балтийский лизинг» Карпычев А.С.

21 марта 2025 года

## Приложение 1

### Сроки погашения кредитов и займов с несвязанными сторонами

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
<b>Задолженность на 31.12.2024</b>			
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	17.01.2025-31.12.2025	10 171 009
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	30.01.2026-19.03.2027	6 377 894
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2025-31.12.2025	3 064 785
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	30.01.2026-28.05.2026	450 000
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2025-30.12.2025	2 251 634
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	30.01.2026-25.10.2027	2 826 500
Альфа-Банк	1044	25.01.2025-25.12.2025	11 863 529
Альфа-Банк	1044	25.01.2026-28.07.2027	9 926 893
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	09.01.2025-31.12.2025	5 277 680
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	16.01.2026-05.08.2027	3 119 351
МКБ	0034/23	28.01.2025-29.12.2025	1 275 300
МКБ	0034/23	28.01.2026-15.10.2026	500 950
МКБ	0434/23	28.01.2026-29.12.2025	6 261 126
МКБ	0434/23	28.01.2026-14.05.2027	5 319 873
МКБ	0217/24	28.01.2025-29.12.2025	4 257 480
МКБ	0217/24	28.01.2026-17.09.2027	6 905 585
ПСБ	115-2022/КЛ	31.01.2025-26.09.2025	300 000
Сбербанк	8141	28.01.2025-28.12.2025	4 386 382
Сбербанк	8141	28.01.2026-27.11.2026	2 655 415
Сбербанк	8460	28.01.2025-28.12.2025	3 900 000
Сбербанк	8460	28.01.2026-08.10.2027	6 910 000
Банк СПб	0155-23-042664	09.01.2025-06.02.2025	250 000
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	31.01.2025-31.12.2025	1 058 820
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	30.01.2026-28.05.2027	1 499 995
Облигационный заём	4B02-06-36442-R-001P	26.03.2025-24.09.2025	8 710 000
Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	27.03.2025-25.09.2025	3 300 000
Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	26.03.2026	1 700 000
Облигационный заём	4B02-08-36442-R-001P	12.06.2025	10 000 000
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	20.01.2025-16.12.2025	900 000
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	15.01.2026-11.12.2026	1 200 000
Облигационный заём	4B02-10-36442-R-001P	12.07.2026-08.04.2027	8 000 000
Облигационный заём	4B02-11-36442-R-001P	09.06.2027	6 000 000

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
Облигационный заём	4B02-12-36442-R-001P	26.02.2027-25.08.2027	7 500 000
Облигационный заём	4B02-14-36442-R-001P	16.11.2026	9 000 000
<b>ИТОГО</b>			<b>157 120 201</b>
<b>Задолженность на 31.12.2023</b>			
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	290-19/НКЛ	31.01.2024-12.09.2024	56 778
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2024-31.12.2024	5 320 143
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2025-28.05.2026	3 514 785
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	31.01.2024-31.12.2024	24 738 679
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	31.01.2025-12.10.2026	9 258 757
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2024-31.12.2024	368 328
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2025-21.11.2025	337 634
Альфа-Банк	1044	31.01.2024-31.12.2024	6 010 529
Альфа-Банк	1044	31.01.2024-18.09.2026	8 152 421
АО СМП Банк (ПАО «Промсвязьбанк»)	115-2022/КЛ	31.01.2024-31.12.2024	400 000
АО СМП Банк (ПАО «Промсвязьбанк»)	115-2022/КЛ	31.01.2025-26.09.2025	300 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2024-31.12.2024	3 934 776
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2025-04.12.2026	5 745 767
МКБ	0034/23	31.01.2024-31.12.2024	1 477 800
МКБ	0034/23	31.01.2025-15.10.2026	1 776 250
МКБ	0434/23	31.01.2024-31.12.2024	5 188 710
МКБ	0434/23	31.01.2025-03.12.2026	9 167 183
Сбербанк	8141	31.01.2024-31.12.2024	3 558 515
Сбербанк	8141	31.01.2025-27.11.2025	6 144 940
Банк Санкт-Петербург	0155-23-042664	31.01.2024-24.12.2024	807 000
Облигационный заём	4B02-03-36442-R-001P	26.01.2024-26.07.2024	1 875 000
Облигационный заём	4B02-04-36442-R-001P	26.02.2024-26.08.2024	2 525 000
Облигационный заём	4B02-05-36442-R-001P	11.01.2024	3 000 000
Облигационный заём	4B02-06-36442-R-001P	25.09.2024	4 290 000
Облигационный заём	4B02-06-36442-R-001P	26.03.2025-24.09.2025	8 710 000
Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	27.03.2025-26.03.2026	5 000 000
Облигационный заём	4B02-08-36442-R-001P	12.06.2025	10 000 000
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	26.01.2024-21.12.2024	900 000
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	20.01.2025-11.12.2026	2 100 000
<b>ИТОГО</b>			<b>134 658 995</b>
<b>Задолженность на 31.12.2022</b>			
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	290-19/НКЛ	31.01.2023-31.12.2023	115 256
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	290-19/НКЛ	31.01.2024-12.09.2024	56 778
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2023-31.12.2023	11 170 743
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2024-27.11.2025	6 118 753

Кредитор	№ Кред. договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс.руб.
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	31.01.2023-31.12.2023	18 064 229
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	31.01.2024-01.12.2025	15 167 936
АО СМП Банк	37-2020/КЛ	31.01.2023-29.05.2023	166 667
АО СМП Банк	115-2022/КЛ	31.01.2023-31.12.2023	300 000
АО СМП Банк	115-2022/КЛ	31.01.2024-26.09.2025	700 000
НКО «ФРП СПБ»	16-1/18	31.01.2023-30.11.2023	9 639
Облигационный заём	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 500 000
Облигационный заём	4B02-03-36442-R-001P	31.01.2024-26.07.2024	1 875 000
Облигационный заём	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2023-31.12.2023	2 475 000
Облигационный заём	4B02-04-36442-R-001P	31.01.2024-26.08.2024	2 525 000
Облигационный заём	4B02-05-36442-R-001P	11.01.2024	3 000 000
Облигационный заём	4B02-06-36442-R-001P	25.09.2024-24.09.2025	13 000 000
Альфа-Банк	1044	31.01.2023-31.12.2023	1 590 000
Альфа-Банк	1044	31.01.2024-25.11.2025	2 841 500
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2023-31.12.2023	1 413 328
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2024-21.11.2025	705 962
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2023-31.12.2023	90 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	31.01.2024-12.12.2025	180 000
<b>ИТОГО</b>			<b>84 065 791</b>

## Приложение 2

### Суммы невыбранных кредитов и займов

Кредитор	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Валюта кредита	Сумма договора, тыс.руб.	Сумма задолженности по договору, тыс.руб.	Сумма невыбранного кредита, тыс.руб.
<b>Невыбранные кредиты на 31.12.2024</b>						
ВТБ	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	0	4 076 061,00
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	3 514 786	21 485 214
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000	16 548 903	23 451 097
ПСБ	115-2022/КЛ	26.09.2022	руб.	1 000 000	300 000	700 000
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	6 000 000	5 078 134	921 866
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	50 000 000	21 790 421	28 209 579
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	10 000 000	8 397 031	1 602 969
МКБ	0034/23	07.03.2023	руб.	6 000 000	1 776 250	4 223 750
МКБ	0434/23	23.06.2023	руб.	18 500 000	11 580 999	6 919 001
МКБ	0217/24	13.05.2024	руб.	28 500 000	11 163 065	17 336 935
Сбербанк	8141	26.04.2023	руб.	10 000 000	7 041 796	2 958 204
Сбербанк	8460	09.08.2024	руб.	20 000 000	10 810 000	9 190 000
Банк СПб	0155-23-042664	14.12.2023	руб.	3 000 000	250 000	2 750 000
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	14.05.2024	руб.	3 000 000	2 558 815	441 185
НРБ	1-045/07	06.12.2024	руб.	5 000 000	-	5 000 000
<b>Невыбранные кредиты на 31.12.2023</b>						
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	8 834 929	16 165 071
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	56 778	4 076 061
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	42-21/ВКЛ-40	19.01.2021	руб.	1 000 000	-	1 000 000
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000	33 997 436	6 002 564
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	6 000 000	705 962	5 294 038
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	25 000 000	14 162 950	10 837 050
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	12 000 000	9 680 543	2 319 457
МКБ	0034/23	07.03.2023	руб.	6 000 000	3 254 050	2 745 950
МКБ	0434/23	23.06.2023	руб.	18 500 000	14 355 893	890 058
Сбербанк	8141	26.04.2023	руб.	10 000 000	9 703 456	296 544
Банк Санкт-Петербург	0155-23-042664	14.12.2023	руб.	3 000 000	807 000,00	2 193 000
<b>Невыбранные кредиты на 31.12.2022</b>						
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000	17 289 496	7 710 504
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000	172 034	4 076 061
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	42-21/ВКЛ-40	19.01.2021	руб.	1 000 000	-	1 000 000
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000	33 232 164	6 767 836
Банк ВТБ (ПАО)	13/18	28.04.2018	руб.	3 000 000	-	3 000 000
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	3 000 000	2 119 290	880 710
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	10 000 000	4 431 500	4 510 000
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	3 500 000	270 000	3 230 000