

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2025 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 года	1
Отчет о финансовых результатах за 2025 год.....	2
Отчет об изменениях капитала за 2025 год.....	3
Отчет о движении денежных средств за 2025 год	4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	5
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1. Информация об Обществе	5
1.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	6
1.3. Управление финансовыми рисками	8
2. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
2.1. Основы составления	10
2.2. Активы и обязательства в иностранных валютах.....	10
2.3. Учет основных средств	10
2.3.1. Состав и оценка	10
2.3.2. Амортизация основных средств	11
2.3.3. Выбытие основных средств.....	11
2.4. Учет чистых инвестиций в аренду	11
2.4.1. Учет чистых инвестиций в лизинг	11
2.4.2. Выбытие предметов лизинга	12
2.5. Учет нематериальных активов.....	12
2.6. Учет доходов и расходов.....	13
2.6.1. Доходы по обычным видам деятельности.....	13
2.6.2. Расходы по обычным видам деятельности.....	13
2.6.3. Порядок признания доходов и расходов	13
2.7. Резервы и оценочные обязательства.....	14
2.7.1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду	14
2.7.2. Резерв по сомнительным долгам.....	14
2.7.3. Оценочные обязательства.....	15
2.8. Учет расходов по кредитам и займам.....	16
2.9. Учет прав пользования активами и обязательствами по аренде.....	16
2.9.1. Право пользования активами	16
2.9.2. Обязательство по аренде	17
2.10. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
2.11. Забалансовый учет.....	18
2.12. Дополнения и изменения в Учетную политику.....	18

2.12.1.	Бухгалтерский баланс	18
2.12.2.	Отчет об изменениях капитала	19
2.12.3.	Отчет о движении денежных средств	19
2.13.	Корректировки показателей Бухгалтерской отчетности за прошлые отчетные периоды	19
2.13.1.	Корректировки показателей «Бухгалтерского баланса»	19
2.13.2.	Корректировки показателей «Отчета о финансовых результатах»	20
2.13.3.	Корректировки показателей «Отчет о движении денежных средств»	21
3.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	22
3.1.	Нематериальные активы	22
3.2.	Основные средства	22
3.3.	Финансовые вложения	23
3.4.	Прочие внеоборотные активы	23
3.4.1.	Прочие внеоборотные активы	23
3.4.2.	Чистая стоимость инвестиций в аренду	24
3.5.	Запасы	25
3.6.	Долгосрочные активы к продаже	25
3.7.	Дебиторская задолженность	25
3.8.	Денежные средства и денежные эквиваленты	26
3.8.1.	Денежные средства и денежные эквиваленты	26
3.8.2.	Депозитные счета	26
3.9.	Прочие оборотные активы	27
3.10.	Капитал и резервы	27
3.10.1.	Капитал и резервы	27
3.10.2.	Дивиденды	27
3.11.	Кредиты, займы	27
3.11.1.	Заемные средства	27
3.11.2.	Прочая информация о кредитах и займах	33
3.12.	Отложенные налоговые обязательства	33
3.13.	Прочие долгосрочные обязательства	33
3.14.	Кредиторская задолженность	34
3.15.	Оценочные обязательства	34
4.	ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	34
4.1.	Выручка от основного вида деятельности	34
4.2.	Себестоимость продаж (прямые расходы)	35
4.3.	Управленческие и коммерческие расходы	35
4.4.	Прочие доходы и проценты к получению	35
4.5.	Прочие расходы	36
4.6.	Прочие расшифровки отчета о финансовых результатах	36
4.6.1.	Текущий налог на прибыль	36
4.6.2.	Изменение показателей отложенных налогов	36

5.	ПРОЧИЕ РАСШИФРОВКИ.....	37
5.1.	Показатели отчета о движении денежных средств.....	37
5.1.1.	Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств».....	37
5.1.2.	Пояснения к «Отчету о движении денежных средств».....	37
5.2.	Забалансовые счета.....	37
6.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА	38
6.1.	Состав связанных сторон.....	38
6.2.	Операции со связанными сторонами	39
6.3.	Состояние расчетов со связанными сторонами.....	40
7.	ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	41
7.1.	Условные обязательства и соблюдение особых условий по соглашениям с банками	41
7.2.	Информация по сегментам	42
7.3.	Инвентаризация	44
	Приложение 1	45
	Приложение 2	46
	Приложение 3	49

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Данная бухгалтерская отчетность является исправленной по отношению к отчетности за 2025 год, подписанной 31 марта 2026 года. Обществом принято решение об актуализации формулировок бухгалтерской отчетности за 2025 год, в части Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах. Формы отчетности при этом не изменились.

1.1. Информация об Обществе

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью (далее Общество)

ИНН 7826705374

Дата создания Общества: 22 июля 1999 г.

Основной вид деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования, автотранспорта и недвижимости на территории Российской Федерации.

Адрес регистрации и место ведения деятельности

Местонахождением постоянно действующего исполнительного органа Общества является следующий адрес:

190020, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А

КПП по местонахождению Общества: 783901001

Крупнейший налогоплательщик

В 2012 г. Общество переведено в состав крупнейших налогоплательщиков Санкт-Петербурга.

В 2019 г. Общество переведено в ФНС № 12 по крупнейшим налогоплательщикам с присвоением КПП 785150001

Валюта и формат представления числовых показателей отчетности

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 г. представлена в тысячах российских рублей.

Численность персонала Общества

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

- за 2025 г. – 1 480 человек;
- за 2024 г. – 1 222 человека;
- за 2023 г. – 1 192 человека.

Основной управленческий персонал Общества на 31 декабря 2025 года

Генеральный директор – Жарницкий Михаил Яковлевич

Первый заместитель генерального директора – Сапожков Антон Сергеевич

Финансовый директор, главный бухгалтер – Карпычев Артемий Сергеевич

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

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган Общества: генеральный директор.

Ревизионная комиссия

В соответствии с уставом ревизионная комиссия в Обществе отсутствует.

Совет директоров

В соответствии с Уставом совет директоров не предусмотрен.

Филиалы

В 2025 г Общество открыло:

- Дополнительный офис в г. Благовещенск ООО «Балтийский лизинг»- 22.01.2025 г;
- Филиал в г. Владикавказ ООО «Балтийский лизинг»- 19.02.2025 г;
- Дополнительный офис в г. Москва ООО «Балтийский лизинг» - 09.07.2025 г;
- Филиал «Восточный» в г. Екатеринбург ООО «Балтийский лизинг – 10.09.2025 г.

В 2025 г Общество закрыло:

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

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Открытые филиалы (обособленные подразделения)	82	80	75

1.2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться.

Экономическая ситуация в Российской Федерации характеризуется зависимостью от макроэкономических факторов, включая уровень инфляции, динамику валового внутреннего продукта, состояние бюджетной системы, курс национальной валюты, цены на нефть и газ, а также условия денежно-кредитной политики Банка России. Макроэкономическая конъюнктура в Российской Федерации влияет на платежеспособность лизингополучателей, спрос на лизинговые продукты и на стоимость ресурсов в экономике.

В 2025 году экономика Российской Федерации находилась в состоянии охлаждения после рекордных темпов роста в 2023 – 2024 гг. Повышенные процентные ставки в рамках политики Центрального банка по снижению инфляции привели к охлаждению внутреннего спроса. По оценкам аналитиков, рост ВВП в 2025 г. составит 0,7 – 1%.

Снижение темпов роста в 2025 г. фиксировалось во всех ключевых отраслях. В промышленности — основном драйвере роста 2023–2024 гг. — увеличение объемов выпуска замедлилось до 0,5% г/г в январе — сентябре после 5,6% в 2024 г. Рост производства поддерживался обрабатывающей промышленностью (+2,9% г/г за январь — сентябрь 2025 г.). При этом динамика отраслей

оставалась разнонаправленной: машиностроительный комплекс благодаря бюджетной поддержке продолжил расти высокими темпами (+9,2% г/г), сохранился рост в металлургии (+1% г/г). В большинстве остальных отраслей объемы выпуска сокращались на фоне слабого внутреннего и внешнего спроса. Загрузка мощностей в промышленности в третьем квартале 2025 года снизилась до 73% (с 78% в 2023–2024 гг.), вернувшись к средним значениям 2017–2020 гг. Добыча полезных ископаемых сократилась на 2,1% г/г в январе — сентябре, преимущественно за счет нефтедобычи. Это связано с соблюдением Россией квот в рамках соглашения ОПЕК+, а также с ограничениями инвестиций в нефтедобычу на фоне снижения экспортных цен.

По итогам 2025 года инфляция в РФ составила 5,59% против 9,52% в 2024 г.

В 2025 году Банк России последовательно, но осторожно смягчал денежно-кредитную политику, снизив ключевую ставку на 5 п.п. — с 21% в начале года до 16% к концу (решение от 19 декабря 2025 г.).

В 2025 году рубль значительно укрепился к основным валютам, поддержанный высокими ставками ЦБ и стабильным предложением валюты от экспортеров: курс доллара США упал с 102,3 руб. в январе 2025 г. до 78,2 руб. к концу декабря. Курс евро также снижался с 105,1 руб. в январе до 92,1 в конце декабря, к юаню рубль окреп — с 13,7 руб. в январе до 11,2 руб. в конце декабря.

Снижение цен на нефть в 2025 году усилило давление на доходы бюджета. Реализуемые меры — повышение ставки НДС с 20% до 22% и уменьшение порога доходов для применения УСН с 2026 года должны снизить зависимость бюджета от колебаний цен на энергоносители.

Текущее состояние внутренней политической обстановки в Российской Федерации оценивается как стабильное, без ожидаемых существенных изменений в расстановке внутренних политических сил или проводимой государственной политике. Однако, сохраняются геополитические риски, в т.ч. связанные с санкционными режимами иностранных государств, которые могут расширяться/ужесточаться и затрагивать финансовый сектор и расчетно-платежную инфраструктуру, отдельных контрагентов и отрасли экономики, что способно косвенно или прямо влиять на деятельность Общества, его клиентов и поставщиков предметов лизинга.

В 2025 году сохранялась значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Однако, в 2026 году возможно снижение геополитических рисков в случае прогресса переговоров по Украине. Прогнозируемые эффекты на экономику: укрепление рубля в краткосрочной перспективе, плавное восстановление логистических цепочек, снижение комиссий за платежи, ослабление напряженности на рынке труда, частичное возвращение иностранных компаний в РФ, повышение доступности импорта, упрощение и рост экспорта, частичное восстановление объемов поставок газа в Европу.

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. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Основы составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, федеральных стандартов и иных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.

2.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте.

Курсы иностранных валют:

Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
За 1 юань	11,1592	13,4272	12,5762
За 1 доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
За 1 евро	92,0938	106,1028	99,1919

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в т.ч. по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

2.3. 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.

2.3.1. 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. Общество проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36.

2.3.2. Амортизация основных средств

Амортизация начисляется линейным способом по всем группам основных 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.

2.3.3. 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.

2.4. 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».

2.4.1. 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.

2.4.2. 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 1215 «Долгосрочные активы к продаже». Обесценение по изъятым предметам лизинга отражается в составе прочих расходов.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.6.1. 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.

2.6.2. Расходы по обычным видам деятельности

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

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.

Коммерческие и управленческие расходы – общехозяйственные расходы, отражаемые по строке отчетности «Коммерческие расходы» и «Управленческие расходы».

2.6.3. 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.

2.7. Резервы и оценочные обязательства

2.7.1. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду

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

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

Оценка на групповой основе ожидаемых 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.

2.7.2. 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 т.ч., на основании постановления судебных приставов об окончании исполнительного производства и возвращении взыскателю исполнительного листа;
- ликвидация контрагента.

2.7.3. Оценочные обязательства

2.7.3.1 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 т.ч. 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.

2.7.3.2 Оценочное обязательство по судебным разбирательствам

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.

2.7.3.3 Оценочное обязательство по выплате премий и бонусов по итогам работы за год

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

Величина оценочного обязательства определяется в целом по Обществу на основании данных ресурсного планирования ФОТ с учетом профессиональных суждений руководства Общества, анализа событий после отчетной даты и опыта аналогичных операций.

Сумма отчисления на оценочное обязательство включается в состав общехозяйственных расходов.

2.8. 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.

2.9. Учет прав пользования активами и обязательствами по аренде

2.9.1. 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».

2.9.2. 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 долгосрочные обязательства».

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

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

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 возмещение из бюджетной системы по НДС. Оплата в бюджет НДС выделена в отдельную строку.

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, выполненные работы, оказанные услуги, товары».

2.11. Забалансовый учет

В Обществе осуществляется забалансовый учет в соответствии с законодательством РФ. Общество учитывает на забалансовом счете:

- основные средства, арендованные Обществом;
- суммы полученных обеспечений в стоимостной оценке обязательств, под которые они выданы, или в оценке, определенной сторонами;
- обеспечения обязательств и платежей, выданные в оценке, определенной сторонами.

2.12. Дополнения и изменения в Учетную политику

Учетная политика Общества на 2025 г. утверждена Приказом № 303/1 от 28 декабря 2024 года.

В связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» утв. приказом Минфина РФ от 04.10.2023 № 157н произошли следующие основные изменения по сравнению с порядком формирования показателей бухгалтерской отчетности и составления форм бухгалтерской отчетности, действовавшим до 2025 года:

2.12.1. Бухгалтерский баланс

Актив представляется в бухгалтерском балансе как оборотный, когда выполняется одно из следующих условий:

- актив предназначен для использования (потребления) или продажи в течение периода менее 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (в частности, запасы). Под обычным операционным циклом понимается время между приобретением экономическим субъектом актива, предназначенного для продажи или для однократного потребления при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, и получением денежных средств от продажи этого актива, произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг. В случае, когда обычный операционный цикл не может быть надежно определен экономическим субъектом, его продолжительность принимается равной двенадцати месяцам;
- актив предназначен для продажи (в частности, внеоборотные активы к продаже);
- актив подлежит погашению в течение обычного операционного цикла (в частности, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность, связанная с обычным операционным циклом, независимо от срока ее погашения);

- актив подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (в частности, краткосрочные финансовые вложения);
- актив является денежными средствами или денежными эквивалентами, за исключением случаев, когда существуют ограничения на их использование экономическим субъектом, действующие в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты;
- краткосрочная часть внеоборотных финансовых вложений представляется как оборотный актив;
- долгосрочные активы к продаже представляются в соответствующих строках в активе бухгалтерского баланса как внеоборотные и оборотные активы соответственно.

Обязательства представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства:

- часть долгосрочного обязательства, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- обязательство, которое должно было быть погашено в течение 12 месяцев после отчетной даты, но в отношении которого в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской отчетности заключено соглашение о реструктуризации долга между экономическим субъектом и кредитором на период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты;
- обязательство, в отношении которого у организации отсутствует безусловное право на отсрочку погашения обязательства не менее чем на двенадцать месяцев после отчетной даты.

2.12.2. Отчет об изменениях капитала

- включает один раздел, содержащий движение капитала, в т.ч. за счет изменения учетной политики и исправления существенных ошибок;
- не включает разделы «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» и «Чистые активы».

2.12.3. Отчет о движении денежных средств

- в поступлениях по текущей деятельности отдельно выделена строка 4116 «поступления от продажи возвращенного/изъятого имущества»;
- в платежах по текущей деятельности отдельно выделена строки 4125 «НДС» и 4126 «платежи иных налогов и сборов».

2.13. Корректировки показателей Бухгалтерской отчетности за прошлые отчетные периоды

Изменения по сравнению с порядком формирования показателей бухгалтерской отчетности и составления форм бухгалтерской отчетности, действовавшим до 2025 года произведены в основном в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» утв. приказом Минфина РФ от 04.10.2023 № 157н.

Общество внесло ретроспективные корректировки в бухгалтерскую отчетность за 2024 и 2023 года.

2.13.1. Корректировки показателей «Бухгалтерского баланса»

- Балансовая стоимость долгосрочных активов к продаже перенесена из строки 1260 «Прочие оборотные активы» в строку 1215 «Долгосрочные активы к продаже» (введена п.9 ФСБУ 4/2023) в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 31.12.2024 и 31.12.2023

(корректировка 1);

- Сумма авансов поставщикам за лизинговое имущество перенесены из строки 1230 «Дебиторская задолженность» в строку 1190 «Прочие внеоборотные активы» (п.16 ФСБУ 4/2023) в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 31.12.2024 и 31.12.2023 (корректировка 2);
- Сумма НДС по авансам выданным на приобретение лизингового имущества отражена свернуто, в связи с чем сумма перенесена из строки 1550 «Прочие обязательства» в строку 1190 «Прочие внеоборотные активы» (п.16 ФСБУ 4/2023) в сравнительных данных бухгалтерского баланса на 31.12.2024 и 31.12.2023 (корректировка 2).

Код строки	Наименование строки	Номер корректировки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2024, тыс. руб.					
1215	Долгосрочные активы к продаже	1	-	3 623 071	3 623 071
1260	Прочие оборотные активы	1	5 157 259	(3 623 071)	1 534 188
1190	Прочие внеоборотные активы	2	90 686 738	10 183 346	100 870 084
1230	Дебиторская задолженность	2	87 509 347	(10 634 374)	76 874 973
1550	Прочие краткосрочные обязательства	2	451 028	(451 028)	-
Корректировки показателей 2023, тыс. руб.					
1215	Долгосрочные активы к продаже	1	-	796 626	796 626
1260	Прочие оборотные активы	1	2 296 451	(796 626)	1 499 825
1190	Прочие внеоборотные активы	2	77 988 325	8 005 920	85 994 245
1230	Дебиторская задолженность	2	74 030 550	(8 277 919)	65 752 631
1550	Прочие краткосрочные обязательства	2	271 999	(271 999)	-

2.13.2. Корректировки показателей «Отчета о финансовых результатах»

В соответствии п. 28 с ФСБУ 4/2023 прочие доходы и прочие расходы, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни, зачитываются, за исключением случаев, когда:

- раздельное представление таких доходов и расходов способно повлиять на решения пользователей бухгалтерской отчетности;
- иной порядок представления показателей таких доходов и расходов установлен федеральными или отраслевыми стандартами.

С учетом данного требования Общество внесло ретроспективную корректировку в сравнительные данные за 2024 год путем уменьшения строк 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах в отношении прочих доходов и прочих расходов (корректировка 3).

Корректировки были проведены по следующим операциям:

- доходы и расходы от реализации изъятого лизингового имущества были отражены свернуто для отражения финансового результата на нетто основе;
- обороты по штрафным санкциям, страховому возмещению были отражены на нетто основе;
- обороты по оценочным обязательствам и курсовым разницам были отражены на нетто основе.

Код строки	Наименование показателя	Номер корректировки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2024, тыс. руб.					
2340	Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	3	4 913 652	(4 774 349)	139 303
2340	Штрафные санкции, начисленные по договорам	3	303 001	(133)	302 868
2340	Полученное страховое возмещение	3	458 833	(396 420)	62 413
2340	Иные доходы	3	547 313	(404 861)	142 452
Итого по строке 2340		3	6 222 799	(5 575 763)	647 036
Корректировки показателей 2024, тыс. руб.					
2350	Стоимость реализуемых активов	3	(4 774 349)	4 603 164	(171 185)
2350	Движение резервов и оценочных обязательств	3	(2 213 186)	260 957	(1 952 229)
2350	Расходы по изъятому имуществу	3	(169 382)	-	(169 382)
2350	Иные расходы	3	(289 747)	260 556	(29 191)
2350	Курсовые разницы	3	(70 745)	54 666	(16 079)
2350	Расходы, возникшие в результате страховых случаев	3	(396 420)	396 420	-
Итого по строке 2350		3	(7 913 829)	5 575 763	(2 338 066)

2.13.3. Корректировки показателей «Отчет о движении денежных средств»

В «Отчет о движении денежных средств» внесены корректировки за 2024 год:

- денежные поступления от продажи изъятого имущества выделены в строку 4116 «от продажи возвращенного/изъятого имущества» из состава строки 4119 «Прочие поступления» (корректировка 4);
- в отдельной строке 4125 «НДС» представлена сумма уплаченного НДС (корректировка 5). Из состава строки 4129 «Прочие платежи» помимо платежей в бюджет по НДС выделена строка 4126 «платежи иных налогов и сборов» (корректировка 6);
- Из строки 4329 «прочие платежи» расходы за обслуживание облигационного займа перенесены из раздела «Денежные потоки финансовых операций» в раздел «Денежные потоки от текущих операций» в строку 4119 «Прочие поступления» (корректировка 7).

Вышеуказанные корректировки привели к изменению итоговых строк в отчете о движении денежных средств:

Код строки	Наименование строки	Номер корректировки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
Корректировки показателей 2024, тыс. руб.					
4110	Поступления - всего	4, 5	153 267 491	1 636 694	154 904 185
4116	от продажи возвращенного/изъятого имущества	4	-	4 020 314	4 020 314
4119	прочие поступления	4, 5	5 171 634	(2 383 620)	2 788 014
4120	Платежи - всего	5, 7	(178 648 763)	(1 794 228)	(180 442 991)
4125	НДС	5	-	(1 636 694)	(1 636 694)
4126	иных налогов и сборов	6	-	(1 397 992)	(1 397 992)
4129	прочие платежи	6, 7	(2 602 171)	1 240 458	(1 361 713)

Код строки	Наименование строки	Номер корректировки	Сумма до корректировки	Сумма корректировки	Сумма с учетом корректировки
4100	Сальдо денежных потоков от текущих операций	7	(25 381 272)	(157 534)	(25 538 806)
4320	Платежи - всего	7	(79 930 946)	157 534	(79 773 412)
4329	прочие платежи	7	(324 120)	157 534	(166 586)
4300	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	7	22 832 466	157 534	22 990 000

3. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. 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	2025	4 552	(4 402)	92 887	-	-	(3 692)	97 439	(8 094)
	2024	4 302	(4 302)	250	-	-	(100)	4 552	(4 402)
Мобильное приложение Балтийский лизинг	2025	5 819	(3 492)	-	-	-	(1 163)	5 819	(4 655)
	2024	5 819	(2 328)	-	-	-	(1 164)	5 819	(3 492)
Программное обеспечение	2025	4 578	(1 308)	75 845	-	-	(14 262)	80 423	(15 570)
	2024	1 011	(1 011)	3 567	-	-	(297)	4 578	(1 308)
Система ЮЗДО	2025	3 595	(3 595)	-	-	-	-	3 595	(3 595)
	2024	3 595	(3 595)	-	-	-	-	3 595	(3 595)
Иные виды	2025	160	(117)	-	-	-	(6)	160	(123)
	2024	160	(111)	-	-	-	(6)	160	(117)
Итого Нематериальные активы	2025	18 704	(12 914)	168 732	-	-	(19 123)	187 436	(32 037)
	2024	14 887	(11 347)	3 817	-	-	(1 567)	18 704	(12 914)

За раскрываемый период не было Обесценений и переклассификаций Нематериальных активов.

3.2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» отражены собственные, арендованные основные средства, основные средства, переданные в операционную аренду и капитальные вложения в объекты незавершенного строительства.

Группы основных собственных и арендованных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Переходный период		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начисл. ам-ция	Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция
							Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Машины и оборудование	2025	182 837	(108 241)	-	-	36 197	(516)	516	(34 279)	218 518	(142 004)
	2024	167 058	(85 188)	-	-	16 028	(249)	35	(23 088)	182 837	(108 241)
Транспортные средства	2025	187 384	(32 828)	13 392	(696)	1 186 278	(489 986)	24 484	(137 641)	897 068	(146 681)
	2024	25 132	(6 884)	-	-	171 499	(9 247)	5 852	(31 796)	187 384	(32 828)
Производственный и хоз. инвентарь	2025	1 582	(1 476)	-	-	-	-	-	(32)	1 582	(1 508)
	2024	1 582	(1 442)	-	-	-	-	-	(34)	1 582	(1 476)
Земельные участки	2025	-	-	-	-	25 015	-	-	-	25 015	-
	2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2025	371 803	(142 545)	13 392	(696)	1 247 491	(490 502)	25 000	(171 952)	1 142 183	(290 193)

Группы основных собственных и арендованных средств	Период	На начало периода, тыс. руб.		Переходный период		Изменения за период, тыс. руб.				На конец периода, тыс. руб.	
		Первон. ст-сть	Накопл. ам-ция	Первон. ст-сть	Накопл. ам-ция	Поступило	Выбыло		Начисл. ам-ция	Первон. ст- сть	Накопл. ам-ция
							Первонач. стоимость	Накопл. ам-ция			
Итого собственные основные средства	2024	193 772	(93 514)	-	-	187 527	(9 496)	5 887	(54 918)	371 803	(142 545)
Права пользования арендованными офисными помещениями*	2025	1 049 167	(402 995)	-	-	582 703	(201 082)	72 419	(236 526)	1 430 788	(567 102)
	2024	776 245	(270 334)	-	-	406 558	(133 636)	52 801	(185 462)	1 049 167	(402 995)
Основные средства, переданные в опер. аренду	2025	1 807 359	(224 227)	14 620	(27)	148 154 230	(140 188 174)	395 665	(546 916)	9 788 035	(375 505)
	2024	585 806	(124 449)	-	-	2 371 497	(1 149 944)	135 515	(235 293)	1 807 359	(224 227)
Итого собственные, арендованные и в опер. аренде основные средства	2025	3 228 329	(769 767)	28 012	(723)	149 984 423	(140 879 758)	493 084	(955 394)	12 361 006	(1 232 800)
	2024	1 555 823	(488 297)	-	-	2 965 582	(1 293 076)	194 203	(475 673)	3 228 329	(769 767)

Наименование показателя	Период	На начало периода, в тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.			На конец периода, в тыс. руб.
			Затраты	Принято к учету в составе ОС	Списано	
Капитальные вложения в объекты незавершенного строительства	2025	-	816 598	-	-	816 598
	2024	-	-	-	-	-

За раскрываемый период не было Обесценений, и переклассификаций Основных средств и капитальных вложений.

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

Ниже представлен анализ причитающихся арендодателю арендных платежей по срокам погашения:

Наименование показателя	Причитающиеся Арендодателю арендные платежи к получению (без НДС), тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Менее 1 года	1 798 564	461 883	162 801
От 1 года до 2 лет	1 909 315	56 582	100 580
От 2 до 3 лет	1 811 752	25 888	57 415
От 3 до 4 лет	1 806 525	-	30
От 4 до 5 лет	1 804 331	-	-
Итого	9 130 487	544 353	320 826

3.3. Финансовые вложения

Финансовые вложения учитываются в составе:

- долгосрочные финансовые вложения строка 1170 «Финансовые вложения»;
- краткосрочные финансовые вложения у Общества - отсутствуют.

Организация	Форма участия	Размер участия, тыс. руб.		
		на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
ООО «Баллиз Технологии» (ОГРН 1027700148431)	99% доли в уставном капитале	99	99	99

3.4. Прочие внеоборотные активы

3.4.1. Прочие внеоборотные активы

Расшифровка строки 1190 «Прочие внеоборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие внеоборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)	96 773 691	90 529 241	77 852 011
Авансы поставщикам за лизинговое имущество (ЛИ)	4 926 694	10 636 377*	8 280 698*
НДС по авансам поставщикам за ЛИ	(418 109)	(451 028)*	(271 999)*
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (НМА)	353 600	1 236	-
Незавершенные вложения во внеоборотные активы (лизинговое имущество)	38 841	171	1 584
Долгосрочные расходы будущих периодов	77 792	156 090	134 730
Резерв по сомнительным долгам	-	(2 003)*	(2 779)*
Итого	101 752 509	100 870 084*	85 994 245*

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

3.4.2. Чистая стоимость инвестиций в аренду

Расшифровка платежей по финансовой аренде к получению по срокам погашения:

Наименование показателя	на 31.12.2025, тыс. руб.	на 31.12.2024, тыс. руб.	на 31.12.2023, тыс. руб.
1 год	100 135 766	104 984 500	84 761 239
2 года	60 390 741	63 742 417	54 017 086
3 года	37 180 690	33 155 823	26 834 503
4 года	21 577 694	15 426 661	10 567 342
5 лет	13 218 174	6 816 301	3 534 948
После 5 лет	1 335 918	1 433 810	11 695
Итого недисконтированные платежи по финансовой аренде к получению на отчетную дату	233 838 983	225 559 512	179 726 813
Незаработанный доход по финансовой аренде	(68 293 856)	(60 061 104)	(37 627 083)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой стоимости инвестиции в аренду	(3 702 157)	(1 144 825)	(309 294)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на отчетную дату	161 842 970	164 353 583	141 790 436

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

Период	Строка баланса*	Наименование показателя	На начало периода, тыс. руб.		Изменение за период, тыс. руб.			На конец периода, тыс. руб.	
			ЧИА	Величина резерва	Поступление ЧИА	Погашение ЧИА	Движение резерва	ЧИА	Величина резерва
2025	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	91 159 810	(630 569)	418 529 509	(418 482 790)	(2 557 332)	99 018 679	(2 244 988)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	74 338 598	(514 256)				66 526 448	(1 457 169)
Итого			165 498 408	(1 144 825)	418 529 509	(418 482 790)	(2 557 332)	165 545 127	(3 702 157)
2024	1190	Долгосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	78 021 845	(169 834)	416 849 631	(393 450 953)	(835 531)	91 159 810	(630 569)
	1230	Краткосрочная часть чистой инвестиции в аренду (ЧИА)	64 077 885	(139 460)				74 338 598	(514 256)
Итого			142 099 730	(309 294)	416 849 631	(393 450 953)	(835 531)	165 498 408	(1 144 825)

*В балансе по стр. 1190, 1230 отражена общая сумма долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. В данной таблице приведена информация только в части чистой стоимости инвестиций в аренду.

3.5. Запасы

По строке 1210 «Запасы» в составе материально-производственных запасов числятся: материалы, а также расходы будущих периодов (затраты на размещение облигационных займов).

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.	Переходный период	Изменения за период, тыс. руб.		На конец периода, тыс. руб.
				Поступления и затраты	Выбыло	
Приобретенные активы*	2025	1 637 741	-	7 221 227	(8 188 085)	670 883
	2024	-	-	2 160 396	(522 655)	1 637 741
Расходы будущих периодов	2025	141 711	(4)	286 808	(297 320)	131 195
	2024	130 232	-	226 545	(215 066)	141 711
Материалы	2025	49 455	65	474 443	(458 312)	65 651
	2024	24 284	-	360 621	(335 450)	49 455
Итого Запасы	2025	1 828 907	61	7 982 478	(8 943 717)	867 729
	2024	154 516	-	2 747 562	(1 073 171)	1 828 907

За раскрываемый период не было Обесценений.

* Активы приобретены для последующей передачи в лизинг или продажи.

3.6. Долгосрочные активы к продаже

По строке 1215 «Долгосрочные активы к продаже» числятся объекты основных средств, других внеоборотных активов, использование которых прекращено в связи с решением о их продаже.

Наименование показателя	Долгосрочные активы к продаже, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Долгосрочные активы к продаже (ДАП)*	4 252 291	3 885 259	830 392
Резерв под обесценение ДАП**	(473 713)	(262 188)	(33 766)
Итого	3 778 578	3 623 071	796 626

*Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или иного внеоборотного актива на момент его переклассификации в долгосрочный актив к продаже.

**На сумму обесценения долгосрочных активов к продаже образован резерв, отнесенный на увеличение прочих расходов Общества.

3.7. Дебиторская задолженность

- долгосрочная дебиторская задолженность – отсутствует;
- краткосрочная дебиторская задолженность Общества отражена по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Расшифровка краткосрочной дебиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Краткосрочная чистая инвестиция в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев)	65 069 279	73 824 342	63 938 425
Расчеты по претензиям и проблемным активам	8 960 372	3 053 987	1 493 220
Резерв по сомнительным долгам	(3 344 124)	(1 285 393)*	(448 495)*
Расчеты с поставщиками	1 751 670	196 497*	60 911*
Расчеты с прочими дебиторами	1 600 063	1 019 347	687 382
Расчеты с лизингополучателями	232 798	26 485	21 177
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	154 244	39 708	11
Итого	74 424 302	76 874 973*	65 752 631*

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

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в табличном пояснении Приложение 1.

3.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

3.8.1. 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 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Депозитные счета	5 564 300	7 582 300	12 128 000
Расчетные счета*	1 346 803	2 853 472	926 948
Прочие счета	52 818	8 777	81
Итого	6 963 921	10 444 549	13 055 029

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

Размер ограничений по использованию:

- на 31.12.2025 г. 93 447 тыс. руб.;
- на 31.12.2024 г. 440 258 тыс. руб.;
- на 31.12.2023 г. 285 826 тыс. руб.

3.8.2. Депозитные счета

В течение 2025 г. Общество размещало денежные средства на депозитных счетах.

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

Банк	на 31.12.2025, тыс. руб.		на 31.12.2024, тыс. руб.		на 31.12.2023, тыс. руб.	
	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
АКБ "НРБАНК" (АО) 2741	5 464 300	29.01.2026-30.01.2026	588 000	10.01.2025	-	-
ПАО "АК БАРС" БАНК (...209)	100 000	12.01.2026	-	-	-	-

Банк	на 31.12.2025, тыс. руб.		на 31.12.2024, тыс. руб.		на 31.12.2023, тыс. руб.	
	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата	Сумма	Период возврата
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ (№...0130)	-	-	110 000	09.01.2025	-	-
ББР Банк (АО) рублевый	-	-	13 300	21.07.2027-27.08.2027	-	-
ПРОМСВЯЗЬБАНК (№ ..00631)	-	-	4 371 000	28.01.2025-31.01.2025	-	-
СБ, СПб, рубли	-	-	2 500 000	09.01.2025-24.01.2025	-	-
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	-	-	-	-	9 123 000	10.01.2024-16.01.2024
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (№ ...014)	-	-	-	-	1 400 000	15.01.2024
Совкомбанк (№...775)	-	-	-	-	1 605 000	09.01.2024-15.01.2004
Итого	5 564 300	-	7 582 300	-	12 128 000	-

3.9. Прочие оборотные активы

Расшифровка строки 1260 «Прочие оборотные активы»:

Наименование показателя	Прочие оборотные активы, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
НДС с авансов полученных	1 196 353	1 503 882	1 456 794
Недостачи по лизинговому имуществу, выявленные на отчетную дату	240 627	353 679	240 645
Резерв под недостачи по лизинговому имуществу	(236 928)	(323 373)	(197 614)
Итого	1 200 052	1 534 188*	1 499 825*

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

3.10. Капитал и резервы

3.10.1. Капитал и резервы

Уставный капитал Общества составляет 150 000 тыс. руб. Единственным участником Общества является АО «Балтийский лизинг».

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

3.10.2. Дивиденды

Дивиденды в 2025 г. не начислялись и не выплачивались.

3.11. Кредиты, займы

3.11.1. Заемные средства

Заемные средства Общества отражены по следующим строкам:

- долгосрочные заемные средства по строке 1410 «Заемные средства»;
- краткосрочные заемные средства и краткосрочная часть долгосрочных заемных средств по строке 1510 «Заемные средства».

Расшифровка Заемных средств Общества:

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Изменения за период, тыс. руб.			Остаток на конец периода, тыс. руб.
			Поступило	Выбыло	Перевод из долгосрочной в краткосрочную	
Долгосрочные заемные средства	2025	85 092 456	55 199 188	(5 549 994)	(62 821 162)	71 920 488
	2024	74 707 738	78 868 048	(2 250 000)	(66 233 330)	85 092 456
Займы и кредиты	2025	51 692 456	29 964 188	(4 550 000)	(51 881 162)	25 225 482
	2024	48 897 738	48 368 048	(2 250 000)	(43 323 330)	51 692 456
Облигационный заём	2025	33 400 000	25 235 000	(999 994)	(10 940 000)	46 695 006
	2024	25 810 000	30 500 000	-	(22 910 000)	33 400 000
Краткосрочные заемные средства	2025	78 185 172	71 906 629	(119 259 316)	62 821 162	93 653 647
	2024	65 486 702	47 338 137	(100 872 997)	66 233 330	78 185 172
Займы и кредиты	2025	54 317 745	32 916 790	(66 568 543)	51881162	72 547 154
	2024	51 861 257	23 899 873	(64 766 715)	43 323 330	54 317 745
Облигационный заём	2025	22 910 000	7 265 000	(20 735 520)	10 940 000	20 379 480
	2024	12 590 000	-	(12 590 000)	22 910 000	22 910 000
Проценты по кредитам и займам	2025	957 427	31 724 839	(31 955 253)	-	727 013
	2024	1 035 445	23 438 264	(23 516 282)	-	957 427
Итого Заемные средства	2025	163 277 628	127 105 817	(124 809 310)	-	165 574 135
	2024	140 194 440	126 206 185	(103 122 997)	-	163 277 628

Все заемные средства получены в рублях.

В 2025 г. Общество разместило:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П15, регистрационный номер: 4B02- 15- 36442- R- 001P от 04.02.2025 г., в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 28 февраля 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 13 февраля 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 23,7% годовых.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П13, регистрационный номер: 4B02- 13- 36442- R- 001P от 16.10.2024г., в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 06 марта 2025 года, со сроком гашения в 360-й (Триста шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 01 марта 2026 года.

Величина процентной ставки RDj с 1 (первого) по 12 (двенадцатый) купонные периоды определяется на каждую календарную дату Dj j-го купонного периода, на которую рассчитывается доход (j=1, ..., 12) в процентах годовых по формуле:

$$RDj = KDj-7 + S(1, \dots, 12), \text{ где}$$

KDj-7 – значение ключевой ставки Банка России в процентах годовых на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате Dj (далее – Dj-7), публикуемое на официальном сайте Банка России

в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на D_j-7 день (в т.ч., 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).

$S(1,..,12)$ – спред-надбавка в размере 0,00 (Ноль целых ноль сотых) процентов годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П16, регистрационный номер: 4B02- 16- 36442- R- 001P от 23.04.2025г., в количестве 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 30 мая 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 14 мая 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 22,25% годовых.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П18, регистрационный номер: 4B02- 18- 36442- R- 001P от 02.07.2025г., в количестве 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 21 июля 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 05 июля 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 19% годовых.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П19, регистрационный номер: 4B02- 19- 36442- R- 001P от 06.08.2025г., в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 12 сентября 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 27 августа 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 17% годовых.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П21, регистрационный номер: 4B02- 21- 36442- R- 001P от 19.11.2025 г., в количестве 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 25 ноября 2025 года, со сроком гашения в 3 630 (Три тысячи шестьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций – 03 ноября 2035 года.

Величина процентной ставки RD_j на каждую календарную дату D_j в процентах годовых определяется по формуле:

$$RD_j = KD_j - 7 + S, \text{ где}$$

KDj-7 – значение ключевой ставки Банка России в процентах годовых на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате Dj (далее – Dj-7), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на Dj-7 день (в т.ч., если Dj-7 день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставкой Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления под которым следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

S – спред-надбавка в процентах годовых, используемая для расчета суммы выплаты дохода по каждому купонному периоду Биржевых облигаций с 1 (первого) по 12 (двенадцатый) включительно в размере 0,50 (Ноль целых пятьдесят сотых) процентов годовых.

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П20, регистрационный номер: 4B02- 20- 36442- R- 001P от 20.10.2025 г., в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей, дата первичного размещения 28 ноября 2025 года, со сроком гашения в 1 080-й (Одна тысяча восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций – 12 ноября 2028 года. Величина процентной ставки по каждому купону составляет 18,75% 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 2025г. прошло полное (частичное) гашение облигационного займа:

- серии БО-П06 регистрационный номер выпуска 4B02-06-36442-R-001P от 23 сентября 2022 года в сумме 8 710 000 тыс. рублей.
- серии БО-П07 регистрационный номер выпуска 4B02-07-36442-R-001P от 17 марта 2023 года в сумме 3 300 000 тыс. рублей.
- серии БО-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 900 000 тыс. рублей.

За 2025г. Общество приобрело:

- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П08, регистрационный номер: 4B02-08-36442-R-001P от 24.05.2023г., в количестве 7 825 520 (Семь миллионов восемьсот двадцать пять тысяч пятьсот двадцать) штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 825 520 тыс. рублей, дата приобретения 18 июня 2025 года.
- Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-П14, регистрационный номер выпуска 4B02-14-

36442-R-001P от 15.11.2024 г. в количестве 999 994 (Девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто четыре) штуки, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 999 994 тыс. рублей, дата приобретения 26 ноября 2025 года

После приобретения части облигаций по выпускам БО-П08 и БО-П14, по оставшимся облигациям, которые не были предъявлены к приобретению, срок по оферте был продлен на 12 мес., а именно

БО-П08:

- первичное размещение 23.06.2023 г. в кол-ве 10 000 000 штук общей номинальной стоимостью 10 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в 3630 день, ставка с 1 по 24 купонные периоды 10,7% годовых

- приобретение 18.06.2025 в кол-ве 7 825 520 штук общей номинальной стоимостью 7 825 520 тыс. рублей, остаток 2 174 480 штук общей номинальной стоимостью 2 174 480 тыс. рублей, ставка с 25 по 36 купонные периоды 21,85% годовых

БО-П14:

- первичное размещение 26.11.2024 г. в кол-ве 9 000 000 штук общей номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. рублей со сроком погашения в 3630 день, ставка, плавающая Ключевая +S (спред-надбавка), S с 1 по 12 купонные периоды 1,9% годовых

- приобретение 26.11.2025 в кол-ве 999 994 штук общей номинальной стоимостью 999 994 тыс. рублей, остаток 8 000 006 штук общей номинальной стоимостью 8 000 006 тыс. рублей, спред-надбавка S с 13 по 24 купонные периоды 1.9% годовых

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 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 8 000 000 тыс. 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 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 тыс. 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 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 500 000 тыс. 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 т.ч., 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 тыс. рублей каждая, общей номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. 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:

$RD_j = KD_{j-7} + S(1, \dots, 12)$, 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 т.ч., 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 тыс. рублей.
- серии БО-П04 регистрационный номер выпуска 4B02-04-36442-R-001P от 24 августа 2021 года в сумме 2 525 000 тыс. рублей.
- серии БО-П05 регистрационный номер выпуска 4B02-05-36442-R-001P от 12 июля 2022 года в сумме 3 000 000 тыс. рублей.
- серии БО-П06 регистрационный номер выпуска 4B02-06-36442-R-001P от 23 сентября 2022 года в сумме 4 290 000 тыс. рублей.
- серии БО-П09 регистрационный номер выпуска 4B02-09-36442-R-001P от 5 декабря 2023 года в сумме 900 000 тыс. рублей.

3.11.2. Прочая информация о кредитах и займах

В Пояснении 7.1 представлена информация о соблюдении особых условий по соглашениям с банками.

В Приложении 2 приведена информация о сроках погашения кредитов и займов.

В бухгалтерском учете не отражены суммы невыбранных кредитов и займов. В Приложении 3 приведена информация о данных суммах.

3.12. Отложенные налоговые обязательства

Расшифровка строки 1420 «Отложенные налоговые обязательства»:

Наименование показателя	Отложенные налоговые активы (+) и обязательства (-), тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
На начало отчетного года (строка 1180 бухгалтерского баланса)	-	-	58 914
На начало отчетного года (строка 1420 бухгалтерского баланса)	(1 113 034)	(203 646)	-
Изменение отложенного налога в отчетном году (строка 2412 отчета о фин. результатах)	(197 911)	(909 388)	(262 560)
Итого	(1 310 945)	(1 113 034)	(203 646)

3.13. Прочие долгосрочные обязательства

Расшифровка строки 1450 «Прочие долгосрочные обязательства»:

Наименование показателя	Обязательства по имуществу, находящемуся в долгосрочной аренде, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Номинальная величина будущих арендных платежей	997 658	933 885	659 264
Проценты по будущим арендным обязательствам	(357 700)	(236 121)	(106 089)
Итого	639 958	697 764	553 175

3.14. 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 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Расчеты с лизингополучателями (авансы)	7 187 511	9 040 438	8 751 284
Расчеты с поставщиками	965 078	534 499	515 517
Расчеты по налогам и сборам и внебюджетным фондам	846 881	741 125	719 014
Обязательства по аренде	288 969	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	172 501	74 818	39 917
Итого	9 460 940	10 390 880	10 025 732

3.15. 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	2025	127 466	393 675	(358 813)	162 328
	2024	79 457	290 088	(242 079)	127 466
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	2025	34 870	43 103	(41 506)	36 467
	2024	30 558	60 629	(56 317)	34 870
Оценочное обязательство по оплате премий	2025	449 857*	1 824 541	(1 954 795)	319 603
	2024	405 081	625 460	(580 684)	449 857*
Оценочное обязательство по выплатам основному управленческому персоналу	2025	749 450*	362 500	(764 850)	347 100
	2024	667 397	707 012	(624 959)	749 450*
Итого	2025	1 361 643	2 623 819	(3 119 964)	865 498
	2024	1 182 493	1 683 189	(1 504 039)	1 361 643

* В сальдо оценочных обязательств по оплате премий и выплатам основному управленческому персоналу на 31.12.2024 внесены корректировки на сумму 171 545 тыс. руб. в связи с изменением с 2025 г. перечня должностей, относимых к основному управленческому персоналу.

4. ПОЯСНЕНИЯ И РАСШИФРОВКИ СТАТЕЙ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Выручка от основного вида деятельности

Расшифровка строки 2110 «Выручка»:

Статья доходов	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Процентные доходы по договорам лизинга (доходы по финансовой аренде)	41 393 049	33 256 881
Дополнительные лизинговые услуги*	3 059 452	2 790 657
Доход от операционной аренды	651 628	235 950
Итого	45 104 129	36 283 488

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

4.2. Себестоимость продаж (прямые расходы)

Расшифровка строки 2120 «Себестоимость продаж»:

Статья расходов	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Проценты по кредитам и займам*	31 724 839	23 438 264
Расходы на страхование	1 314 463	1 237 778
Расходы по лизинговому имуществу**	414 218	215 414
Услуги финансовых организаций, в т.ч. банковские комиссии за обслуживание	266 926	315 745
Амортизация лизингового имущества по операционной аренде	281 877	141 582
Расходы по обслуживанию транспортных средств	55 947	76 022
Прочие расходы	32 602	16 684
Итого	34 090 872	25 441 489

* Проценты по кредитам и займам, полученным на финансирование основного вида деятельности, учитываются по сч.20 «Проценты по кредитам», «Проценты по займам». Суммы процентов отражены в стр. 2120 «Себестоимость продаж» «Отчета о финансовых результатах».

** В состав расходов по лизинговому имуществу включены расходы на осмотр, сопровождение приема-передачи лизингового имущества, установка оборудования на имущество, услуги доставки документов, нотариальные тарифы и прочие расходы.

4.3. Управленческие и коммерческие расходы

Расшифровка строки 2210 «Коммерческие расходы» и 2220 «Управленческие расходы»:

Статья расходов	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Управленческие расходы, в т.ч.:	5 324 601	4 676 995
Расходы на оплату труда и отчисления от заработной платы, в т.ч.:	4 144 052	3 716 175
вознаграждение основному управленческому персоналу	1 165 907	1 059 230
Расходы по содержанию офиса, компьютерное обслуживание, канцелярские товары	582 336	479 268
Амортизация собственного имущества, списание малоценных основных средств	182 602	65 857
Иные расходы*	166 391	107 890
Консультационные услуги прочие	137 780	59 812
Информационные услуги	103 340	240 193
Расходы за аудит	8 100	7 800
Коммерческие расходы, в т.ч.:	180 284	145 481
Расходы на рекламу	133 088	63 780
Представительские расходы	47 196	81 701

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

Величина выплаченного/подлежащего выплате вознаграждения аудиторской организации по договорам (в т.ч. НДС):

Наименование показателя	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Аудит составленной по РСБУ бухгалтерской отчетности	6 960	6 000
Иные аудиторские услуги (в т.ч. за аудит финансовой отчетности по МСФО)	4 560	12 720
Итого Вознаграждение аудиторской организации	11 520	18 720

4.4. Прочие доходы и проценты к получению

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

Статья доходов	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Доходы по депозитным вкладам, счетам	2 746 752	1 755 195

Штрафные санкции, начисленные по договорам	627 274	302 868
Доходы от реализации активов, в т. ч. от реализации изъятого лизингового имущества	533 604	139 303
Доходы от оказания услуг по сервисному договору	160 447	55 825
Иные доходы*	140 397	50 827
Судебные издержки	109 909	35 800
Курсовые разницы	44 076	-
Полученное страховое возмещение	29 082	62 413
Итого	4 391 541	2 402 231

* В состав иных доходов включены доходы от списания кредиторской задолженности, доходы от сдачи имущества в аренду и др.

4.5. Прочие расходы

Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы»:

Статья расходов	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Движение резервов и оценочных обязательств, в т. ч.:	4 704 536	1 952 229
под обесценение чистой инвестиции в аренду и по сомнительным долгам	4 672 653	1 914 245
оценочное обязательство по судебным разбирательствам	31 883	37 984
Стоимость реализуемых активов	820 308	171 185
Расходы по изъятому имуществу	743 757	169 382
Иные расходы*	145 937	29 191
Курсовые разницы	-	16 079
Списание недостач и потерь	100 822	-
Убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году	73 846	-
Итого Прочие расходы	6 589 206	2 338 066

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

4.6. Прочие расшифровки отчета о финансовых результатах

4.6.1. Текущий налог на прибыль

В соответствии с ПБУ 18/02 за 2025 г. и 2024 г. текущий налог на прибыль соотносится с прибылью до налогообложения следующим образом:

Наименование показателя	2025, тыс. руб.	2024, тыс. руб.
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения (строка 2300 Отчета о финансовых результатах)	3 310 707	6 083 688
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 25% в 2025 году, по ставке 20% в 2024 году	(827 755)	(1 439 344)
Постоянный налоговый расход	(16 751)	(4 881)
Отложенный налог на прибыль	197 911	686 781
Отложенных налоговый актив в результате увеличения ставки налога на прибыль с 2025г (строка 2412)	-	222 607
Итого текущий налог на прибыль организации (строка 2411)	(646 595)	(534 837)

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.

4.6.2. Изменение показателей отложенных налогов

В результате увеличения с 01.01.2025 ставки налога на прибыль с 20% до 25% 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 налоговых обязательств включен в строку 2412 «Отложенный налог на прибыль организаций» отчета о финансовых результатах.

5. ПРОЧИЕ РАСШИФРОВКИ

5.1. Показатели отчета о движении денежных средств

5.1.1. Расшифровка строк к «Отчету о движении денежных средств»

Номер и название строки	2025, тыс. руб.	2024**, тыс. руб.
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг, в т.ч.: *	144 860 484	148 095 857
Поступления от Минпромторг	1 585 000	886 636
4119 Прочие поступления, в т.ч.:	10 355 858	2 788 014
Оплата по договорам купли продажи имущества	333 745	376 460
НДС (обороты отражены свернуто)	6 459 159	(16 289)
Проценты по овернайтм и остаткам на расчетных счетах	2 778 294	1 769 401
Страховое возмещение	396 561	479 925
Прочие	388 099	178 517
4129 Прочие платежи, в т.ч.:	1 121 314	1 361 713
Выплаты по агентским договорам	466 346	835 650
Комиссии	113 277	185 703
Прочие	296 987	329 748
Выплаты на командировки (билеты)	244 704	10 612
4329 Прочие платежи, в т.ч.:	221 263	166 586
Платежи в части основной суммы обязательства по аренде	221 263	166 586

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

** Скорректированы показатели строк «Отчета о движении денежных средств» за 2024 г. в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей в соответствии с положениями ФСБУ 4/2023.

5.1.2. Пояснения к «Отчету о движении денежных средств»

Отрицательное значение строки 4100 отчета о движении денежных средств «Сальдо денежных потоков от текущих операций» за 2025 г. и 2024 г. объясняется тем, что сумма финансирования поставщиков превысила сумму авансов и платежей, полученных от лизингополучателей.

5.2. Забалансовые счета

Обеспечения полученные и выданные:

Наименование показателя	Обеспечения, тыс. руб.		
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Обеспечения полученные всего:	263 454 743	138 624 622	62 182 863
-поручительства третьих лиц	243 336 774	127 189 095	58 911 322
-залог имущества	20 117 969	11 435 527	3 262 525
-иные виды	-	-	9 016
Обеспечения выданные всего:	74 859 148	94 405 686	49 442 328
-залог прав получения лизинговых платежей	46 624 877	61 367 800	38 154 849
-залог имущества	28 126 068	32 922 558	11 165 577
-иные	108 203	115 328	121 902

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. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ, КОНТРОЛЬНЫЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

6.1. Состав связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2025 года стороной, обладающим конечным контролем над Компанией, являлся Жарницкий Михаил Яковлевич. Компания осуществляет деятельность с предприятиями и кредитными организациями, которые напрямую и косвенно контролируются Центральным банком РФ и в совокупности относятся к организациям с государственным влиянием.

Состав связанных сторон	
на 31.12.2025	на 31.12.2024
Жарницкий Михаил Яковлевич – конечный бенефициар, генеральный директор Общества	Жарницкий Михаил Яковлевич – конечный бенефициар
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	
На 31.12.2025	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 "Хедмайнер"	5047151332
ООО «ФН СЕРВИС ПРОЕКТ»	9721251367
ООО «ПРОФТЕХНОВЗРЫВ»	5047297229
ООО "КЛАССИКИ"	9728058700
ООО "ТАЛУС"	9728103569
Корнеев Андрей Николаевич	301608790433
Жарницкий Михаил Яковлевич	781609254370
Мухачев Дмитрий Александрович	666202706877
АО «Балтийский лизинг»	7812022787
ООО «Балтлиз Технологии»	7838112940

Онучин Алексей Вячеславович	470416576047
Максимов Петр Александрович	770306255680

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

6.2. Операции со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были осуществлены на рыночных условиях, оплачены денежными средствами, в т.ч. НДС.

Вид Операции	2025, тыс. руб.			2024, тыс. руб.		
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны
покупка изъятого лизингового имущества	(8 081 595)	-	-	(2 487 546)	-	-
продажа изъятого лизингового имущества	8 035 230	-	9 654 074	2 478 390	-	69 550
передано имущество по договору субаренды	1 744	1 642	2 326	1 621	4 335	324
услуги по абонентскому обслуживанию	-	(30 258)	-	-	(186 840)	-
услуги по сервисному договору	173 050	264	-	64 800	2 190	-
продажа (начисления в рамках договора лизинга)	-	-	570 164	-	-	47 901
продажа (субсидии поставщика + агентское вознаграждение)	-	-	360	-	-	32 763
продажа лизингового портфеля	-	-	6 954 684	-	-	1 077 070
продажа прочее	-	-	44 567	-	-	-
покупка предметов лизинга в рамках лизинговых сделок	-	-	(41 306 235)	-	-	(10 735 454)
покупка (приобретения для перепродажи (сч.41))	-	-	(5 936 698)	-	-	(2 360 117)
покупка (приобретение ОС для собственных нужд организации)	-	-	(31 250)	-	-	(28 075)
покупка (агентское вознаграждение)	-	-	(2 690)	-	-	(1 137)
получено имущество по договору субаренды	-	-	(26 016)	-	-	(13 083)
покупка прочее	-	-	(44 450)	-	-	(47 874)

Вид Операции	2025, тыс. руб.			2024, тыс. руб.		
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны
приобретение дебиторской задолженности при покупке портфеля	-	-	(852 168)	-	-	(102 324)
покупка (лизинговые платежи по ДЛ, ЛП-БЛ)	-	-	(111 020)	-	-	-
покупка (консультационные услуги)	-	-	(157 222)	-	-	-
Финансовые операции по займам полученным						
получен долгосрочный заём (денежными средствами)	1 300 000	-	-	700 000	-	-
возврат долгосрочного займа	(4 550 000)	-	-	-	-	-
Финансовые операции по займам выданным						
выдан заём	-	-	(668 000)	-	-	(1 198 000)
начислены проценты по займу выданным	-	-	(28 682)	-	-	(59 721)
получены проценты по займу выданным	-	-	28 682	-	-	59 721
возвращен выданный заём	-	-	668 000	-	-	1 198 000

Движение денежных средств с АО «Балтийский лизинг»:

- за 2025 г. составило: получено 7 118 667 тыс. руб., перечислено 10 372 900 тыс. руб.
- за 2024 г. составило: получено 3 242 802 тыс. руб., перечислено 2 471 145 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности	2025, тыс. руб.			2024, тыс. руб.		
	без НДС	НДС	ИТОГО	без НДС	НДС	ИТОГО
Поступление						
текущей	4 848 889	969 778	5 818 667	2 121 502	421 300	2 542 802
финансовой	1 300 000	-	1 300 000	700 000	-	700 000
Итого Поступление	6 148 889	969 778	7 118 667	2 821 502	421 300	3 242 802
Платежи						
текущей	4 852 417	970 483	5 822 900	2 059 288	411 857	2 471 145
финансовой	4 550 000	-	4 550 000	-	-	-
Итого Платежи	9 402 417	970 483	10 372 900	2 059 288	411 857	2 471 145

Движение денежных средств с ООО «Балтлиз Технологии»:

- за 2025 г. получено 2 170 тыс. руб., перечислено 32 891 тыс. руб.
- за 2024 г. получено 7 011 тыс. руб., перечислено 225 481 тыс. руб.

Денежные потоки от деятельности	2025, тыс. руб.			2024, тыс. руб.		
	без НДС	НДС	Итого	без НДС	НДС	Итого
Поступление						
текущей	1 808	362	2 170	5 842	1 169	7 011
Итого Поступление	1 808	362	2 170	5 842	1 169	7 011
Платежи						
текущей	27 409	5 482	32 891	187 901	37 580	225 481
Итого Платежи	27 409	5 482	32 891	187 901	37 580	225 481

6.3. Состояние расчетов со связанными сторонами

Наименование показателя	на 31.12.2025, тыс. руб.			на 31.12.2024, тыс. руб.			на 31.12.2023, тыс. руб.		
	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны	АО «Балтийский лизинг»	ООО «Балтлиз Технологии»	Другие связанные стороны
Обеспечения выданные	-	99	-	-	99	-	-	-	-
Обеспечения	-	-	242 681	-	-	-	-	-	-

полученные									
Дебиторская задолженность	153 737	-	1 424 192	19 269	264	1 496 686	16 200	750	-
Кредиторская задолженность	6 773	-	66 988	19 470	4 500	44 268	-	43 141	-
Заёмные средства	1 950 000	-	-	5 200 000	-	-	4 500 000	-	-

Сроки расчетов по сделкам со связанными сторонами от одного месяца до пяти лет.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Условные обязательства и соблюдение особых условий по соглашениям с банками

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 103 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. 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 2025г. 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.

Соблюдение особых условий по кредитным соглашениям. Общество обязано соблюдать определенные финансовые и нефинансовые особые условия.

По состоянию на 31 декабря 2025 года объем задолженности по кредитным соглашениям, по которым были нарушены особые условия, составляет 52 593 031 тысяч рублей (из них краткосрочные заемные средства - 31 577 323 тысяч рублей и долгосрочные заемные средства - 21 015 708 тысяч рублей). Общий объем задолженности по кредитным соглашениям, которые требуют соблюдения особых условий, по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 93 746 346 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2024 года: 100 810 201 тысяч рублей).

Общество обязано поддерживать на определённых уровнях ряд коэффициентов, которые рассчитываются на базе управленческой отчетности и отчетности МСФО.

Вышеуказанные коэффициенты рассчитываются Обществом в соответствии с условиями и определениями, указанными в соответствующих кредитных соглашениях. Методология расчетов прописана в конкретных кредитных соглашениях и может отличаться от соглашения к соглашению.

Особые условия подлежат проверке по состоянию на конец каждого квартала и на конец отчетного года. Невыполнение данных особых условий может привести к негативным последствиям для Общества, включая возникновение у банков прав требований досрочного погашения обязательств по кредитным соглашениям.

В 2025 году реализовались внешние риски, связанные с продолжительной жёсткостью денежно-кредитной политики Банка России и со снижением рыночной стоимости имущества, ранее переданного в лизинг. На фоне насыщения российского лизингового рынка китайской техникой и существенного укрепления курса рубля к юаню и прочим валютам, у Общества наблюдается рост величины проблемных активов и соответствующих резервов. Данный рост не является индивидуальной особенностью Общества, а является общеотраслевой тенденцией, в рамках которой руководство оценивает результаты Общества как положительные в сравнении с отраслью в целом и основными конкурентами.

Вышеописанные риски привели к нарушению Обществом нескольких особых условий по кредитным соглашениям. Обозначенные особые условия в первый раз были нарушены Обществом по итогам 3 квартала 2025 года. По всем нарушениям по итогу 3 квартала 2025 года от банков были получены отказы от прав требований досрочного погашения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Обществом были допущены повторные нарушения по тем же особым условиям. После отчетной даты ряд банков предоставил руководству Общества отказы от прав требований досрочного погашения кредитов.

По тем банкам, которые на дату утверждения отчетности не предоставили отказы от прав требований досрочного погашения кредитов, задолженность по кредитам была в полном объеме отражена в строке 1510 «Заёмные средства» (краткосрочные обязательства).

Несмотря на отсутствие официальных отказов от прав требований досрочного погашения кредитов по некоторым банкам, ограничительные меры на дату выпуска отчёта данными банками не применялись, и Руководство не ожидает применения ограничительных мер от данных банков.

Нарушения особых условий по состоянию на 31 декабря 2024 года и в течение 2024 года отсутствуют.

7.2. Информация по сегментам

В соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество обособленно выделяет информацию о части деятельности, по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности. Общество осуществляет деятельность в рамках двух основных сегментов:

- розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому, легкому коммерческому и грузовому автотранспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к структуре лизинговой сделки (минимальный размер аванса, максимальный срок лизинга), к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании);
- корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.

Общество анализирует активы отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции.

Статьи дохода	Период	Сегменты, тыс. руб.		
		Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Итого по статьям дохода
Процентные доходы по финансовому лизингу	2025	22 823 499	18 569 550	41 393 049
	2024	13 967 890	19 288 991	33 256 881
Дополнительные лизинговые услуги	2025	1 367 876	1 691 576	3 059 452
	2024	919 704	1 870 953	2 790 657
Выручка по договорам операционной аренды	2025	569 293	82 335	651 628
	2024	166 572	69 378	235 950
Итого Выручка	2025	24 760 668	20 343 461	45 104 129
	2024	15 054 166	21 229 322	36 283 488

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

7.3. Инвентаризация

В соответствии с приказом первого заместителя генерального директора проведена сплошная инвентаризация собственных основных средств (в т. ч. малоценных) и прочих активов (Приказ № 254 от 12 сентября 2025 года).

Результаты инвентаризации представлены в соответствии с законодательством РФ с оформлением соответствующих инвентаризационных описей.

Генеральный директор

ООО «Балтийский лизинг» Жарницкий М.Я.



Главный бухгалтер

ООО «Балтийский лизинг» Карпычев А.С.

30 апреля 2026 года

Приложение 1
Движение краткосрочной дебиторской задолженности (без учета Краткосрочной чистой инвестиции в лизинг (платежи по которой ожидаются менее чем через 12 месяцев))

Наименование показателя	Период	На начало периода, тыс. руб.		Изменения за период, тыс. руб.						На конец периода, тыс. руб.	
		Учетная по условиям Договора	Величина резерва по сомнительным Долгам	Переходный период	Поступления		Выбытия			Учетная по условиям Договора	Величина резерва по сомнительным Долгам
					В результате хозяйственных операций (сумма Долга по сделке, операции)	Создание резерва	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление (использование) резерва		
Расчеты с лизингополучателями	2025	26 485	(8 951)	(16 870)	1 124 552	(45 791)	(901 369)	-	(170)	232 798	(54 572)
	2024	21 177	-	-	616 048	(9 022)	(610 740)	-	(71)	26 485	(8 951)
Расчеты с поставщиками	2025	196 497	-	203	48 225 801	-	(46 670 505)	(326)	-	1 751 670	-
	2024	60 911	-	-	1 665 994	-	(1 530 408)	-	-	196 497	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2025	39 708	-	7 575	63 188 348	-	(63 081 387)	-	-	154 244	-
	2024	11	-	-	4 922 808	-	(4 883 111)	-	-	39 708	-
Расчеты по претензиям	2025	1 326 105	(1 139 024)	125	7 453 471	(1 949 901)	(4 745 830)	(2 750)	(144 868)	4 031 121	(2 944 057)
	2024	424 694	(424 694)	-	4 488 032	(773 856)	(3 586 621)	-	(59 526)	1 326 105	(1 139 024)
Проблемные активы (ПФА)	2025	1 727 882	(137 418)	97 711	23 357 921	(208 077)	(20 254 263)	-	-	4 929 251	(345 495)
	2024	1 068 526	(23 801)	-	659 356	(113 617)	-	-	-	1 727 882	(137 418)
Расчеты с прочими дебиторами	2025	1 019 347	-	(366)	72 401 219	-	(71 819 885)	(252)	-	1 600 063	-
	2024	687 382	-	-	62 518 471	-	(62 186 506)	-	-	1 019 347	-
Итого Краткосрочная Дебиторская задолженность	2025	4 336 024	(1 285 393)	88 378	215 751 312	(2 203 769)	(207 473 239)	(3 328)	(145 038)	12 699 147	(3 344 124)
	2024	2 262 701	(448 495)	-	74 870 709	(896 495)	(72 797 386)	-	(59 597)	4 336 024	(1 285 393)

Сроки погашения кредитов и займов с несвязанными сторонами

Кредитор	№ Кредитного договора	Сроки гашения	Сумма задолженности, тыс. руб.
Задолженность на 31.12.2025			
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	30.01.2026-28.05.2026	450 000,00
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	30.01.2026-31.12.2026	5 753 652,00
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	29.01.2027-19.03.2027	624 242,00
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	30.01.2026-30.12.2026	1 756 500,00
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	29.01.2027-25.10.2027	1 070 000,00
Альфа-Банк	1044	25.01.2026-25.12.2026	10 862 892,86
Альфа-Банк	1044	25.01.2027-03.03.2028	4 797 000,00
Росбанк (Тбанк)	SZP/RRK/03248/22	16.01.2026-31.12.2026	4 238 181,80
Росбанк (Тбанк)	SZP/RRK/03248/22	25.01.2027-06.07.2028	2 632 012,70
МКБ	0034/23	28.01.2026-15.10.2026	500 950,00
МКБ	0434/23	28.01.2026-28.12.2026	5 050 888,50
МКБ	0434/23	22.01.2027-14.05.2027	268 984,50
МКБ	0217/24	28.01.2026-28.12.2026	5 757 480,00
МКБ	0217/24	28.01.2027-28.04.2028	4 168 105,00
Сбербанк	8141	28.01.2026-27.11.2026	2 655 414,80
Сбербанк	8460	28.01.2026-28.12.2026	9 146 004,00
Сбербанк	8460	28.01.2027-12.05.2028	4 786 493,00
Банк СПБ	0155-23-042664	27.01.2026-06.02.2026	88 325,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	30.01.2026-31.12.2026	1 058 820,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	29.01.2027-28.05.2027	441 175,00
НРБ	1-045/07	29.05.2026-30.12.2026	1 013 832,40
НРБ	1-045/07	29.01.2027-29.09.2030	2 986 167,60
АК Барс	8031/2/2025/2207	10.01.2026-10.12.2026	600 000,00
АК Барс	8031/2/2025/2207	10.01.2027-10.08.2030	2 181 934,50
НОВИКОМБАНК	КС25-07.26-ДК10	21.01.2026-25.02.2026	4 000 000,00
НОВИКОМБАНК	КС25-10.28-ДК11	15.04.2026-26.06.2026	6 125 000,00
НОВИКОМБАНК	КС25-12.28-ДК12	23.06.2026-26.06.2026	4 430 000,00
Газпромбанк	1525-011-810К	25.08.2026-25.12.2026	883 632,76
Газпромбанк	1525-011-810К	25.01.2027-04.12.2028	4 116 367,24
Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	26.03.2026	1 700 000,00
Облигационный заём	4B02-08-36442-R-001P	07.06.2026	2 174 480,00
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	15.01.2026-11.12.2026	1 200 000,00
Облигационный заём	4B02-10-36442-R-001P	12.07.2026-09.12.2026	4 800 000,00
Облигационный заём	4B02-10-36442-R-001P	08.01.2027-08.04.2027	3 200 000,00
Облигационный заём	4B02-11-36442-R-001P	09.06.2027	6 000 000,00
Облигационный заём	4B02-12-36442-R-001P	26.02.2027-25.08.2027	7 500 000,00
Облигационный заём	4B02-14-36442-R-001P	16.11.2027	8 000 006,00
Облигационный заём	4B02-15-36442-R-001P	24.05.2026-20.11.2026	2 250 000,00
Облигационный заём	4B02-15-36442-R-001P	18.02.2027-13.02.2028	3 750 000,00

Облигационный заём	4B02-13-36442-R-001P	01.03.2026	500 000,00
Облигационный заём	4B02-16-36442-R-001P	25.05.2026-21.11.2026	1 485 000,00
Облигационный заём	4B02-16-36442-R-001P	19.02.2027-14.05.2028	3 015 000,00
Облигационный заём	4B02-18-36442-R-001P	16.07.2026	2 475 000,00
Облигационный заём	4B02-18-36442-R-001P	11.07.2027-05.07.2028	5 025 000,00
Облигационный заём	4B02-19-36442-R-001P	07.09.2026	3 300 000,00
Облигационный заём	4B02-19-36442-R-001P	02.09.2027-27.08.2028	6 700 000,00
Облигационный заём	4B02-21-36442-R-001P	18.11.2027	2 500 000,00
Облигационный заём	4B02-20-36442-R-001P	23.11.2026	495 000,00
Облигационный заём	4B02-20-36442-R-001P	18.11.2027-12.11.2028	1 005 000,00
ЦФА	BLIZ-1-DTPB-012026-00003	21.01.2026	242 380,00
ЦФА	BLZN1	29.04.2026	502 253,00
ДОМ.РФ	ИО-03/246-25	30.01.2026-30.10.2026	14 032,29
ДОМ.РФ	ИО-03/246-25	29.01.2027-31.12.2032	112 207,65
ДОМ.РФ	ИО-03/247-25	30.01.2026-30.10.2026	129 189,14
ДОМ.РФ	ИО-03/247-25	29.01.2027-31.12.2032	878 517,62
Внешние займы	заем	01.04.2026-01.07.2026	1 500 000,00
ИТОГО			162 897 121,36
Задолженность на 31.12.2024			
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	17.01.2025-31.12.2025	10 171 009,14
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	30.01.2026-19.03.2027	6 377 894,00
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	31.01.2025-31.12.2025	3 064 785,71
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	30.01.2026-28.05.2026	450 000,00
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	31.01.2025-30.12.2025	2 251 634,00
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	30.01.2026-25.10.2027	2 826 500,00
Альфа-Банк	1044	25.01.2025-25.12.2025	11 863 528,57
Альфа-Банк	1044	25.01.2026-28.07.2027	9 926 892,86
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	09.01.2025-31.12.2025	5 277 680,20
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	16.01.2026-05.08.2027	3 119 351,00
МКБ	0034/23	28.01.2025-29.12.2025	1 275 300,00
МКБ	0034/23	28.01.2026-15.10.2026	500 950,00
МКБ	0434/23	28.01.2026-29.12.2025	6 261 126,00
МКБ	0434/23	28.01.2026-14.05.2027	5 319 873,00
МКБ	0217/24	28.01.2025-29.12.2025	4 257 480,00
МКБ	0217/24	28.01.2026-17.09.2027	6 905 585,00
ПСБ	115-2022/КЛ	31.01.2025-26.09.2025	300 000,01
Сбербанк	8141	28.01.2025-28.12.2025	4 386 381,60
Сбербанк	8141	28.01.2026-27.11.2026	2 655 414,80
Сбербанк	8460	28.01.2025-28.12.2025	3 900 000,00
Сбербанк	8460	28.01.2026-08.10.2027	6 910 000,00
Банк СПб	0155-23-042664	09.01.2025-06.02.2025	250 000,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	31.01.2025-31.12.2025	1 058 820,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	30.01.2026-28.05.2027	1 499 995,00
Облигационный заём	4B02-06-36442-R-001P	26.03.2025-24.09.2025	8 710 000,00
Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	27.03.2025-25.09.2025	3 300 000,00

Облигационный заём	4B02-07-36442-R-001P	26.03.2026	1 700 000,00
Облигационный заём	4B02-08-36442-R-001P	12.06.2025	10 000 000,00
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	20.01.2025-16.12.2025	900 000,00
Облигационный заём	4B02-09-36442-R-001P	15.01.2026-11.12.2026	1 200 000,00
Облигационный заём	4B02-10-36442-R-001P	12.07.2026-08.04.2027	8 000 000,00
Облигационный заём	4B02-11-36442-R-001P	09.06.2027	6 000 000,00
Облигационный заём	4B02-12-36442-R-001P	26.02.2027-25.08.2027	7 500 000,00
Облигационный заём	4B02-14-36442-R-001P	21.11.2025	9 000 000,00
ИТОГО			157 120 200,89

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.
Невыбранные кредиты на 31.12.2025г.						
ВТБ	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000,00	-	-
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000,00	450 000,00	19 550 000,00
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000,00	6 377 894,00	33 622 106,00
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	6 000 000,00	2 826 500,00	3 173 500,00
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	50 000 000,00	15 659 892,86	34 340 107,14
Росбанк (Тбанк)	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	10 000 000,00	6 870 194,50	3 129 805,50
МКБ	0034/23	07.03.2023	руб.	6 000 000,00	500 950,00	-
МКБ	0434/23	23.06.2023	руб.	18 500 000,00	5 319 873,00	-
МКБ	0217/24	13.05.2024	руб.	28 500 000,00	9 925 585,00	12 753 592,00
Сбербанк	8141	26.04.2023	руб.	10 000 000,00	2 655 414,80	1 506 585,20
Сбербанк	8460	09.08.2024	руб.	20 000 000,00	13 932 497,00	3 367 503,00
Банк СПб	0155-23-042664	14.12.2023	руб.	3 000 000,00	88 325,00	2 911 675,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	14.05.2024	руб.	3 000 000,00	1 499 995,00	10,00
НРБ	1-045/07	06.12.2024	руб.	5 000 000,00	4 000 000,00	1 000 000,00
АК Барс	8031/2/2025/2207	01.07.2025	руб.	3 000 000,00	2 781 934,50	218 065,50
НОВИКОМБАНК	КС25-07.26-ДК10	02.07.2025	руб.	5 000 000,00	4 000 000,00	-
НОВИКОМБАНК	КС25-10.28-ДК11	14.10.2025	руб.	10 000 000,00	6 125 000,00	-
НОВИКОМБАНК	КС25-12.28-ДК12	19.12.2025	руб.	5 000 000,00	4 430 000,00	445 000,00
Газпромбанк	1525-011-810К	10.10.2025	руб.	5 000 000,00	5 000 000,00	-
ТКБ Банк	24-2025/L	24.12.2025	руб.	2 200 000,00	-	2 200 000,00
ДОМ.РФ	ИО-03/246-25	10.07.2025	руб.	1 000 000,00	126 239,94	873 760,07
ДОМ.РФ	ИО-03/247-25	10.07.2025	руб.	4 000 000,00	1 007 706,76	2 992 293,24
Невыбранные кредиты на 31.12.2024г.						
ВТБ	290-19/НКЛ	10.06.2019	руб.	5 000 000,00	-	-
ВТБ	1357-20/ВКЛ-40	29.10.2020	руб.	25 000 000,00	3 514 785,71	16 485 214,29
ВТБ	545-21/ВКЛ-40	09.06.2021	руб.	40 000 000,00	16 548 903,14	23 451 096,86
ПСБ	115-2022/КЛ	26.09.2022	руб.	1 000 000,00	300 000,01	-
Совкомбанк	1074/КИБ-РКЛ/22	12.07.2022	руб.	6 000 000,00	5 078 134,00	921 866,00
Альфа-Банк	1044	22.07.2022	руб.	50 000 000,00	21 790 421,43	28 209 578,57
Росбанк	SZP/RRK/03248/22	07.12.2022	руб.	10 000 000,00	8 397 031,20	1 602 968,80
МКБ	0034/23	07.03.2023	руб.	6 000 000,00	1 776 250,00	-
МКБ	0434/23	23.06.2023	руб.	18 500 000,00	11 580 999,00	-
МКБ	0217/24	13.05.2024	руб.	28 500 000,00	11 163 065,00	3 979 686,00
Сбербанк	8141	26.04.2023	руб.	10 000 000,00	7 041 796,40	456 203,60
Сбербанк	8460	09.08.2024	руб.	20 000 000,00	10 810 000,00	9 190 000,00
Банк СПб	0155-23-042664	14.12.2023	руб.	3 000 000,00	250 000,00	2 750 000,00
АБ Россия	00.19-2/01/005/24	14.05.2024	руб.	3 000 000,00	2 558 815,00	10,00
НРБ	1-045/07	06.12.2024	руб.	5 000 000,00	-	5 000 000,00