

В соответствии с пунктом 12 статьи 24.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» настоящие изменения в проспект ценных бумаг не подлежат регистрации, а содержащаяся в изменениях информация раскрывается до начала размещения эмиссионных ценных бумаг в том же порядке, в котором раскрыта информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг

ИЗМЕНЕНИЯ В ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»

биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Серия программы облигаций: **001P**

Срок действия программы облигаций: **бессрочная**

Регистрационный номер программы облигаций, одновременно с которой был зарегистрирован проспект ценных бумаг

4-00154-L-001P-02E от 24.05.2024

Изменения вносятся по решению **Совета директоров ООО «ДельтаЛизинг»**

(указывается орган управления эмитента, принявший решение об утверждении программы облигаций)

принятым **«07» октября 2024** года,

протокол от **«07» октября 2024** года № **48**

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): **Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток**

Генеральный директор

ООО «ДельтаЛизинг»

М.В. Гончарук

ИЗМЕНЕНИЯ В ТЕКСТ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Дополнить пункт 6.1 «Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)» раздела 6 «Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность» абзацами следующего содержания:

«Состав промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, составленной в соответствии с МСФО:

- *Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале;*
- *Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств;*
- *Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.»*

2. Дополнить пункт 6.2 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» раздела 6 «Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность» абзацами следующего содержания:

«Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- *Бухгалтерский баланс на 30 июня 2024 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за Январь-Июнь 2024 г.*

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2024 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- *Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2024 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за Январь-Сентябрь 2024 г.»*

3. Дополнить Проспект ценных бумаг Приложением № 3 «Промежуточная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев 2024 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».
4. Дополнить Проспект ценных бумаг Приложением № 4 «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2024 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации».
5. Дополнить Проспект ценных бумаг Приложением № 5 «Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 9 месяцев 2024 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации».

Промежуточная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев 2024 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.
Август 2024 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Изменение сравнительных данных	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	15
6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	16
7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	21
8. Лизинговые активы для продажи	21
9. Основные средства и активы в форме права пользования	22
10. Налогообложение	23
11. Прочие активы	23
12. Кредиты банков	24
13. Авансы, полученные от лизингополучателей	24
14. Прочие и оценочные обязательства	24
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов	25
16. Управление капиталом	25
17. Оценка справедливой стоимости	25
18. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога	28
19. Раскрытие информации о связанных сторонах	28
20. Договорные и условные обязательства	29
21. Движение финансовых обязательств	30
22. События после отчетной даты	30

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и
Совету директоров
ООО «ДельтаЛизинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «ДельтаЛизинг» и его дочерней организации, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство ООО «ДельтаЛизинг» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Таскаев Сергей Михайлович
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

23 августа 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.
Местонахождение: 690091, Россия, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 916 290	8 370 508
Средства банков		–	250 979
Производные финансовые инструменты	5	416 454	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	6	60 927 935	58 085 136
Займы выданные		37 605	65 967
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	7	1 809 320	3 385 508
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	7	15 947 039	14 166 692
Лизинговые активы для продажи	8	345 466	301 623
Предоплата по текущему налогу на прибыль		12 580	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	268 700	498 734
Основные средства	9	123 056	95 883
Активы в форме права пользования	9	403 263	458 614
Нематериальные активы		131 817	109 400
Прочие активы	11	485 799	547 661
Итого активы		85 825 324	86 336 705
Обязательства			
Кредиты банков	12	57 101 729	44 827 766
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	8 175 386	8 244 876
Кредиторская задолженность перед поставщиками		218 590	304 247
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи		28 312	1 300
Обязательства по аренде	10	425 218	489 472
НДС к уплате		164 251	377 069
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		–	128 650
Оценочные обязательства	14	14 273	9 270
Прочие обязательства	14	555 473	693 573
Итого обязательства		66 683 232	55 076 223
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	85 509	85 509
Добавочный капитал	16	715 067	715 067
Нераспределенная прибыль	16	17 941 788	30 459 906
Резерв хеджирования денежных потоков	5	399 728	–
Итого собственный капитал		19 142 092	31 260 482
Итого собственный капитал и обязательства		85 825 324	86 336 705

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 23 августа 2024 г.

Гончарук Максим Владимирович



Генеральный директор

Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся	
		30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.*
Процентные доходы от финансового лизинга		5 659 214	5 226 742
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.		1 253 227	416 090
Процентные доходы по депозитам в банках		781 333	188 363
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости		467 226	215 621
Процентные доходы от займов выданных		4 668	12 106
Процентные расходы, в т.ч.		(4 059 770)	(1 714 394)
Процентные расходы по займам и кредитам		(4 055 792)	(1 696 085)
Процентные расходы по аренде		(3 978)	(18 309)
Чистый процентный доход		2 852 671	3 928 438
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	15	26 483	240 306
Расходы/(доходы) от операций с иностранной валютой		(8 070)	78 618
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		29 355	10 632
Переменный доход по лизингу		39 908	–
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		2 465	7 841
Доход за оказание услуг агента по страхованию		53 690	5 806
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования		137 635	5 100
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования		(126 865)	–
Расходы на персонал		(1 209 886)	(1 032 677)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности		(199 590)	(200 010)
Прочие операционные расходы		(151 174)	(187 498)
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования	9	(136 197)	(86 903)
Изменение прочих резервов	15	(32 404)	(90 128)
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	8	(38 582)	(22 969)
Прибыль до налогообложения		1 239 439	2 656 556
Расходы по налогу на прибыль	10	(257 497)	(535 820)
Чистая прибыль за период		981 942	2 120 736
Прочий совокупный доход, который, может быть, реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков	5	508 834	–
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка	5	(9 174)	–
Эффект отложенного налога на прибыль		(99 932)	–
Прочий совокупный доход за период		399 728	–
Совокупный доход за период		1 381 670	2 120 736

* Сравнительные данные за период, закончившийся 30 июня 2023 г. представлен с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 3).

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль*	Резерв хеджирования денежных потоков	Итого*
На 1 января 2023 г.		85 509	715 067	36 944 611	–	37 745 187
Чистая прибыль за период (пересчитано)		–	–	2 120 736	–	2 120 736
Итого совокупный доход за период (пересчитано)		–	–	2 120 736	–	2 120 736
				–		
На 30 июня 2023 г. (пересчитано)		85 509	715 067	39 065 347	–	39 865 923
На 1 января 2024 г.		85 509	715 067	30 459 906	–	31 260 482
Чистая прибыль за период		–	–	981 942	–	981 942
Прочий совокупный доход за период		–	–	–	399 728	399 728
Итого совокупный доход за период		–	–	981 942	399 728	1 381 670
Дивиденды уплаченные	16	–	–	(13 500 060)	–	(13 500 060)
Итого операции с участником		–	–	(13 500 060)	–	(13 500 060)
На 30 июня 2024 г.		85 509	715 067	17 941 788	399 728	19 142 092

* Сравнительные данные за период, закончившийся 30 июня 2023 г. представлен с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 3).

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся	
		30 июня 2024 г.	30 июня 2023 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 239 439	2 656 556
Амортизация	9	136 197	86 903
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	15	(26 483)	(240 306)
Изменение прочих резервов	15	32 404	90 128
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи		38 582	22 969
Создание оценочных обязательств		5 003	239
Процентные доходы		(6 912 441)	(5 642 832)
Процентные расходы		4 059 770	1 714 394
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 427 529)	(1 311 949)
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств</i>			
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости		(2 492 202)	1 828 168
Займы выданные		28 361	61 014
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг		(236 562)	(3 693 222)
Лизинговые активы для продажи		(82 425)	17 944
Прочие активы		312 840	(20 776)
Авансы, полученные от лизингополучателей		(42 479)	256 587
Кредиторская задолженность перед поставщиками		(85 657)	(11 031)
НДС к уплате/возмещению		(212 818)	(1 053 384)
Прочие обязательства		(112 851)	368 755
Уплаченный налог на прибыль		(168 691)	(443 589)
Проценты уплаченные		(4 033 463)	(1 580 168)
Проценты полученные		6 588 327	5 300 950
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(1 965 149)	(280 701)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(130 436)	(43 073)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(130 436)	(43 073)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление кредитов сторонних банков	21	23 820 400	14 712 150
Погашение кредитов сторонних банков		(11 589 470)	(5 992 400)
Арендные платежи по основной сумме долга		(89 503)	(66 966)
Выплата дивидендов	16	(13 500 060)	-
Чистое (расходование) /поступление денежных средств от финансовой деятельности		(1 358 633)	8 652 784
Чистое увеличение /уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 454 218)	8 329 010
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8 370 508	2 510 572
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		4 916 290	10 839 582

* Сравнительные данные за период, закончившийся 30 июня 2023 г. представлен с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 3).

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Компания») является лизинговой компанией, имеющей юридический адрес на территории Российской Федерации и основанной в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием ООО ЛК «Сименс Финанс». 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

Акционер	На 30 июня 2024 г., %	На 31 декабря 2023 г., %
ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. ООО Инвестиционная группа «Инсайт», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации за номером (ОГРН): 1187746370690, с местом нахождения по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, вн.тер.г. м.о. Замоскворечье, ул. Летниковская, д. 10, стр. 4, этаж 3, пом. 1, ком. 87 (часть) (именуемое далее – «Участник»), в лице Миракяна Авета Владимировича, является единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», юридического лица, созданного и зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, зарегистрированного за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1112536016801, с местом нахождения по адресу: 690091, Российская Федерация, г. Владивосток, пер. Ланинский, д. 2 (именуемое далее «Общество»), в соответствии со статьей 14.2.14, 14.2.25, 14.7. Устава Общества, статьи 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г., является Миракян Авет Владимирович.

В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес» (далее по тексту – ООО «Дельта Бизнес») Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.

По состоянию на 30 июня 2024 г. ООО «ДельтаЛизинг» с 14 марта 2023 г. имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес» (совместно – «Группа»), совместных и ассоциированных организаций/предприятий нет. Группа не выпустила в обращение ни долговые, ни долевыми ценные бумаги.

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

На 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Группа имеет 23 представительства в Российской Федерации.

Среднегодовая численность сотрудников Группы за отчетный период, завершившийся 30 июня 2024 г. составляет 464 человек (31 декабря 2023 г.: 448 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа подготовила данную финансовую отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности. Совет директоров считает, что существенные неопределенности, которые могут вызвать серьезные сомнения относительно этого допущения, отсутствуют и можно обоснованно ожидать, что у Группы имеются достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем и, как минимум, в течение 12 месяцев после даты окончания отчетного периода.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Сворачивание российского направления иностранными поставщиками потребовало от Группы оперативной адаптации к новым условиям работы как посредством обновления базы контрагентов и портфеля брендов, развития партнерских отношений с поставщиками и дилерами китайской, белорусской и российской техники. По данным Группы, удорожание оборудования вследствие ослабления национальной валюты и усилившегося дефицита нового оборудования позитивно отразилось на платежной дисциплине лизингополучателей, мотивация которых выкупить подорожавшее оборудование по окончании лизингового договора возросла. Кроме того, высокая диверсификация лизингового портфеля, сформированная достаточность капитала и достаточная операционная маржинальность смогут нивелировать гипотетические кризисные потери.

Начиная со второго полугодия 2022 года российскими поставщиками были налажены каналы поставок оборудования, техники и запасных частей. На территории Российской Федерации идут масштабные проекты развития производств с целью реализации программ импортозамещения, что создает платежеспособный спрос в целевом сегменте Группы. Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес оборудованием, спецтехникой и транспортными средствами. При этом Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

Учетная политика, принятая при составлении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год, за исключением принятых нового стандарта и поправок, вступивших в силу на 1 января 2024 г., приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставщиков»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой».

Данные поправки не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Новые виды операций и учетная политика, примененная к ним впервые

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

В текущем промежуточном отчетном периоде Группой был впервые применен учет хеджирования денежных потоков в отношении процентного риска по полученным кредитам с плавающей процентной ставкой (Ключевая ставка ЦБ + маржа). Процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой – это риск того, что будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. В качестве инструментов хеджирования используются процентные свопы (Примечание 5), а в качестве объектов хеджирования определены процентные платежи по плавающей ставке.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные инструменты учитываются как финансовые активы, если и справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

- ▶ эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается непосредственно в прочем совокупном доходе (далее – «ПСД») в составе резерва хеджирования денежных потоков в прочих резервах;
- ▶ неэффективная часть незамедлительно признается в составе прибыли или убытка отчета о совокупном доходе;
- ▶ резерв хеджирования денежных потоков корректируется до наименьшей из следующих величин: накопленная величина прибыли или убытка по инструменту хеджирования и накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования;
- ▶ сумма, накопленная в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток;
- ▶ если учет хеджирования денежных потоков прекращается, сумма, накопленная в составе ПСД, остается в составе ПСД, если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, по-прежнему ожидается. В противном случае указанная сумма немедленно реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Номинальная стоимость процентных свопов представляет собой сумму базового актива производного инструмента, на основе которой с использованием базовой ставки оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь, поскольку условия процентного свопа совпадают с условиями объекта хеджирования. Для данных отношений хеджирования Группа установила коэффициент хеджирования 1:1, поскольку базовый риск по процентному свопу идентичен хеджируемому рисковому компоненту. Для оценки эффективности хеджирования Группа использует метод гипотетического производного инструмента и сопоставляет изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками.

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

- ▶ различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
- ▶ разные индексы (и, соответственно, разные кривые), связанные с хеджируемым риском объектов хеджирования и инструментов хеджирования;
- ▶ кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования;
- ▶ изменения прогнозной величины денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования (Примечание 5).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества лизингового портфеля в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группой являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ;
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или событие дефолта, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на основании статистических данных по просроченной задолженности и макроэкономических составляющих для учета прогнозной информации при расчете ОКУ Группа применила суждения, основанные на допущении роста просроченной задолженности в 2023 году с 1,98% до 3,9% от портфеля, что привело к увеличению ОКУ на 72,6% по сравнению с изначальным уровнем на 31 декабря 2022 г.

Однако, благодаря стабилизации общеэкономической ситуации в 2023 году, превентивным действиям менеджмента Группы по управлению просроченной задолженности и успешному перезапуску бизнеса, показатель Уровень просроченной задолженности (далее – «NPL – Non-performing loans») на 31 декабря 2023 г. увеличился незначительно до 2,3% (за счет крупнейшего проблемного клиента Компании, в то время как качество остального портфеля улучшилось), при этом сократился объем ЧИЛ в низкой категории рейтинга, уменьшилось количество дефолтов. Основываясь на проведенном анализе статистических данных Группы относительно просроченной задолженности и дефолтов, а также учитывая фактический стабильный процесс снижения антикризисной надбавки, менеджмент Группы принял решение о роспуске антикризисной надбавки и о переходе в целях учета макроэкономических сценариев на обновленную методику по макрофакторной модели и анализ корреляции макрофакторов с уровнем NPL Группы.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2024 г., составила 1 066 183 тыс. руб. (2023 год: 1 092 667 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

3. Изменение сравнительных данных

3.1. Изменение учетной политики

3.1.1 Изменение методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа изменила учетную политику в части методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении чистых инвестиций в лизинг. Группа считает, что пересмотренная учетная политика обеспечивает надежное и надлежащее представление информации для пользователей.

В финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2023 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывался с использованием упрощенного подхода, предусматривающего классификацию чистых инвестиций в лизинг в разрезе двух стадий кредитного риска (Стадия 2 и Стадия 3) и оценку резерва в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа применила методику расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменив упрощенный подход на подход в соответствии с МСФО (IFRS) 9, основанный на классификации кредитных убытков по трем стадиям кредитного риска (Стадия 1, Стадия 2 и Стадия 3) и описанный в Пояснении 3 «Основные принципы учетной политики».

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности соответствующие сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., были ретроспективно пересчитаны для соответствия учетной политике, применявшейся, начиная с отчетности за 2023 год. Эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

3.2. Исправление сравнительных данных

3.2.1 Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к признанию процентного дохода, начисленного на авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам. Измененный подход подразумевает начисление процентов в составе процентного дохода от лизинговой деятельности после передачи предмета лизинга в лизинг.

Соответствующие сравнительные данные за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., были ретроспективно пересчитаны, эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

3.2.2 Реклассификация НДС в отношении просроченной задолженности по договорам финансовой аренды в состав прочих активов

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к порядку представления просроченной финансовой задолженности по договорам финансовой аренды. Измененный подход подразумевает реклассификацию относящегося к ней НДС вместе с начисленным в отношении него резервом в состав строки «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе изменение резерва под такой НДС реклассифицировано из строки «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу» в строку «Изменение прочих резервов».

Результаты пересчета сравнительной информации за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., приведены в таблицах ниже.

3.2.3 Изменение сравнительной информации в отношении чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости

В настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа реклассифицировала в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости из строки «Процентные доходы от финансового лизинга» в строку «Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки».

Результаты пересчета сравнительной информации за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., приведены в таблицах ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Изменение сравнительных данных (продолжение)

3.2. Исправление сравнительных данных (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Реклассификация НДС в отношении просроченной задолженности в состав прочих активов	Реклассификация процентного дохода от финансовых активов по амортизированной стоимости	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (после пересчета)
Процентные доходы от финансового лизинга	4 891 645	-	550 718	-	(215 621)	5 226 742
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.	200 469	-	-	-	215 621	416 090
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости	-	-	-	-	215 621	215 621
Финансовый доход	298 213	-	(298 213)	-	-	-
Чистый процентный доход	3 675 933	-	252 505	-	-	3 928 438
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	222 497 (72 299)	(20)	-	17 829 (17 829)	-	240 306 (90 128)
Изменение прочих резервов	2 404 071	(20)	252 505	-	-	2 656 556
Прибыль до налогообложения	(485 323)	4	(50 501)	-	-	(535 820)
Расходы по налогу на прибыль	1 918 748	(16)	202 004	-	-	2 120 736
Чистая прибыль за год	1 918 748	(16)	202 004	-	-	2 120 736
Совокупный доход за год	1 918 748	(16)	202 004	-	-	2 120 736

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г., в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам	Реклассификация НДС в отношении просроченной задолженности в составе прочих активов	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (после пересчета)
Денежные потоки от операционной деятельности					
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2 404 071	(20)	252 505	-	2 656 556
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(222 497)	20	-	(17 829)	(240 306)
Изменение прочих резервов	72 299	-	-	17 829	90 128
Процентные доходы	(5 390 327)	-	(252 505)	-	(5 642 832)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 311 949)	-	-	-	(1 311 949)
Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств					
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	1 245 778	-	568 548	13 842	1 828 168
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг	(3 124 674)	-	(568 548)	-	(3 693 222)
Прочие активы	(6 934)	-	-	(13 842)	(20 776)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(280 701)	-	-	-	(280 701)

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были также переименованы некоторые статьи, представляющие чистое изменение операционных активов/обязательств в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств:

- Статья «Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей» переименована в «Авансы, полученные от лизингополучателей».
- Статья «Чистые инвестиции в лизинг» переименована в «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости».

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Наличные средства	–	13
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	933 186	137 995
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	3 744 775	8 232 500
Овернайт	238 329	–
Денежные средства и их эквиваленты	4 916 290	8 370 508

На 30 июня 2024 г. денежные средства в рублях в сумме 4 916 290 тыс. руб. (2023 год: 8 370 508 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, овернайтх и депозитах в российских банках, которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. Банки имеют высокие рейтинги (ruA+, ruAAA).

5. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 30 июня 2024 г. у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	416 454	–	8 214 600
Всего производных финансовых инструментов	416 454	–	8 214 600

По состоянию на 30 июня 2024 г. балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 8 214 600 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2024 г. резерв хеджирования денежных потоков в составе капитала составил 399 728 тыс. рублей. Результат переоценки производных финансовых инструментов, признанный в составе прочего совокупного дохода за 6 месяцев 2024 года составил 508 834 тыс. руб., сумма результата переоценки, реклассифицированная в состав строки «Процентные расходы» отчета о совокупном доходе за 6 месяцев 2024 года, составила 9 174 тыс. руб.

Анализ производных финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения номинальной стоимости представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
На 30 июня 2024 года	271 900	1 353 600	1 351 400	5 237 700	8 214 600

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками (Примечание 2). По состоянию на 30 июня 2024 г. переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2024 г. фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка.

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2024 г., 31 декабря 2023 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
До 1 года	36 303 545	33 787 728
От 1 года до 2 лет	21 863 408	19 765 637
От 2 до 3 лет	10 289 965	9 910 775
От 3 до 4 лет	4 757 013	3 965 241
От 4 до 5 лет	1 394 084	1 520 181
Более 5 лет	380 887	549 528
Валовые инвестиции в лизинг	74 988 902	69 499 090
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(17 588 941)	(14 146 874)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	57 399 961	55 352 216
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	4 590 565	3 821 996
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва	61 990 526	59 174 212
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 062 591)	(1 089 076)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	60 927 935	58 085 136

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам продажи с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

Анализ чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости после вычета резервов по валютам представлен ниже:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Рубли	60 779 684	57 825 353
Доллары США	4 185	7 239
Евро	144 066	252 544
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	60 927 935	58 085 136

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики лизингополучателей:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2023 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Производство	15 330 795	25%	14 968 223	25%
Металлообработка и машиностроение	11 630 141	19%	10 687 402	18%
Горнодобывающая промышленность	6 477 267	10%	5 266 140	9%
Пищевая промышленность	5 754 225	9%	5 658 104	10%
Транспорт	5 282 496	9%	5 819 445	10%
Строительство	5 524 509	9%	5 319 074	9%
Торговля	5 240 115	8%	5 020 256	8%
Услуги	4 594 604	7%	4 594 906	8%
Сельское и лесное хозяйство	2 156 374	3%	1 840 662	3%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	61 990 526	100%	59 174 212	100%

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 лизингополучателям составляет 12% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2023 г.: 12%).

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное оборудование	12 978 174	21%	12 934 003	22%
Металлообрабатывающее оборудование	13 197 935	21%	12 223 915	21%
Строительное оборудование и спецтехника	12 846 073	21%	11 178 765	19%
Транспортные средства	6 853 505	11%	7 220 610	12%
Машины и оборудование (прочие)	6 519 903	11%	6 205 000	10%
Пищевое оборудование	5 575 897	9%	5 635 098	10%
Прочее	4 019 039	6%	3 776 821	6%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	61 990 526	100%	59 174 212	100%

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

Чистые инвестиции в лизинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2024 г.	51 286 916	1 529 843	2 535 457	55 352 216
Новые созданные активы	15 843 698			15 843 698
Активы, которые были погашены	(2 209 973)	(97 294)	(56 799)	(2 364 066)
Переводы в Этап 1	327 564	(327 564)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 598 362)	1 720 822	(122 460)	-
Переводы в Этап 3	-	(257 088)	257 088	-
Текущие погашения	(10 684 687)	(322 050)	(175 794)	(11 182 531)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА*	-	(169 942)	(79 414)	(249 356)
На 30 июня 2024 г.	52 965 156	2 076 727	2 358 078	57 399 961

* ДФА – договор финансовой аренды.

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	39 562	59 787	978 536	1 077 885
Новые созданные или приобретенные активы	21 605			21 605
Активы, которые были погашены	(340)	(2 893)	(17 361)	(20 594)
Переводы в Этап 1	20 444	(20 444)	–	–
Переводы в Этап 2	(954)	20 291	(19 337)	–
Переводы в Этап 3	–	(4 844)	4 844	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(20 166)	10 868	62 128	52 830
Создание/ Восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(10 289)	(15 751)	(38 944)	(64 984)
Выбытие резервов в результате расторжения ДФА	–	(962)	(11 650)	(12 612)
На 30 июня 2024 г.	49 862	46 052	958 216	1 054 130

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2024 г.	3 778 004	39 881	4 111	3 821 996
Новые созданные активы	1 731 646	–	–	1 731 646
Активы, которые были погашены	(141 145)	(7 643)	(4 111)	(152 899)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(177 449)	177 449	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6 979)	6 979	–
Текущие погашения	(780 252)	(24 605)	(2 982)	(807 839)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(2 339)	–	(2 339)
На 30 июня 2024 г.	4 410 804	175 764	3 997	4 590 565

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 г.	5 193	3 520	2 478	11 191
Новые созданные или приобретенные активы	2 200	–	–	2 200
Активы, которые были погашены	(14)	(6)	(2 478)	(2 498)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(40)	40	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3)	3	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	–	512	117	629
Создание/Восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(1 204)	(1 852)	–	(3 056)
Выбытие резервов в результате расторжения ДФА	–	(5)	–	(5)
На 30 июня 2024 г.	6 135	2 206	120	8 461

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2023 г.	49 907 053	3 930 339	2 549 049	56 386 441
Новые созданные активы	12 189 762	–	–	12 189 762
Активы, которые были погашены	(2 334 885)	(404 959)	(111 498)	(2 851 342)
Переводы в Этап 1	487 534	(479 027)	(8 507)	–
Переводы в Этап 2	(1 111 551)	1 111 551	–	–
Переводы в Этап 3	(402 002)	(578 151)	980 153	–
Текущие погашения	(10 630 029)	(691 138)	(148 131)	(11 469 298)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(83 073)	(88 802)	(171 875)
На 30 июня 2023 г.*	48 105 882	2 805 542	3 172 264	54 083 688

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	990 856	239 160	851 438	2 081 454
Новые созданные или приобретенные активы	108 316	–	–	108 316
Активы, которые были погашены	(45 151)	(37 950)	(49 827)	(132 928)
Переводы в Этап 1	35 536	(32 858)	(2 678)	–
Переводы в Этап 2	(109 379)	109 379	–	–
Переводы в Этап 3	(3 199)	(135 123)	138 322	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(30 920)	(2 462)	40 149	6 767
Создание/Восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(228 579)	(21 176)	89 788	(159 967)
Выбытие резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 107)	(23 041)	(25 148)
На 30 июня 2023 г.*	717 480	116 863	1 044 151	1 878 494

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2023 г.	1 612 423	431 700	35 278	2 079 401
Новые созданные активы	1 460 958	–	–	1 460 958
Активы, которые были погашены	(113 478)	(53 790)	(12 000)	(179 268)
Переводы в Этап 1	240 313	(240 313)	–	–
Переводы в Этап 2	(4 987)	4 987	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Текущие погашения	(422 397)	(21 310)	(5 413)	(449 120)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	–	(7 896)	(7 896)
На 30 июня 2023 г.*	2 772 832	121 274	9 969	2 904 075

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.	27 084	23 196	14 307	64 587
Новые созданные или приобретенные активы	3 604	–	–	3 604
Активы, которые были погашены	(2 174)	(1 869)	(3 258)	(7 301)
Переводы в Этап 1	14 702	(14 702)	–	–
Переводы в Этап 2	(95)	95	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(12 972)	(27)	–	(12 999)
Создание/Восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(6 595)	(779)	(2 277)	(9 651)
Выбытие резервов в результате расторжения ДФА	–	–	(2 794)	(2 794)
На 30 июня 2023 г.*	23 554	5 914	5 978	35 446

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Обеспечением по договорам финансовой аренды являются предметы лизинга, которые могут быть изъяты и проданы по рыночной стоимости в случае возникновения рисков неплатежеспособности клиента, неуплаты дебиторской задолженности и расторжения договора. Оценка стоимости обеспечения определяется Группой путем присвоения каждому предмету лизинга кода актива, имеющего определенную ежемесячную кривую падения ликвидационной стоимости, определенную Департаментом по управлению лизинговым имуществом и страхованию на основании внутренних методик, которые принимают во внимание оценку рыночной стоимости, ожидаемые расходы на изъятие и реализацию имущества. В некоторых ситуациях, когда инвестиции в лизинг оцениваются как индивидуально-обесцененные или для некоторых крупных сделок, оценка может производиться на индивидуальной основе.

Размер и вид дополнительного обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента и сделки. Мониторинг цены реализации имущества, переданного в лизинг, а также дополнительного обеспечения, учитывается в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и в ходе проверки его достаточности.

В период действия договора лизинга Компания сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в стадии 3 на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. составило бы:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>2023 г.</i>
Стадия 3	(299 444)	(290 960)
Всего эффекта на резерв под ОКУ	(299 444)	(290 960)

Также в качестве обеспечения договоров финансовой аренды выступают Поручители, но их влияние на резервы под ОКУ незначительно.

(в тысячах российских рублей)

7. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам. Активы, приобретенные для передачи в лизинг – это поступившие от поставщиков предметы лизинга для последующей передачи в лизинг.

	<u>30 июня 2024 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 817 053	3 393 241
Резервы на активы, приобретенные для передачи в лизинг	(7 733)	(7 733)
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 809 320	3 385 508
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	15 985 606	14 214 881
Резерв	(38 567)	(48 189)
Авансы, выданные поставщикам после резервов	15 947 039	14 166 692
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	17 756 359	17 552 200

По пятнадцати ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по восьми контрагентам в общем размере 38 567 тыс. руб. на 30 июня 2024 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 846 076 тыс. руб. на 30 июня 2024 г.

По четырнадцати ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по семи контрагентам в общем размере 48 189 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 894 991 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г.

8. Лизинговые активы для продажи

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены изъятыми активами по расторгнутым договорам. Руководство намерено реализовать эти активы. Данные активы отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой цены реализации согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы».

	<u>30 июня 2024 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации	484 042	421 610
Списание стоимости до чистой цены реализации	(138 576)	(119 987)
Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации	345 466	301 623

	<u>30 июня 2024 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>30 июня 2023 г.</u> <u>(неаудировано)</u>
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	301 623	369 449
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	186 911	142 110
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде (Восстановление)/обесценение списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение года	(18 589)	(22 969)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 30 июня	345 466	328 536

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(27 462)	(661 138)
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	(230 035)	125 318
Расход по налогу на прибыль	(257 497)	(535 820)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации для Группы на 30 июня 2024 г. и на 30 июня 2024 г. составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 239 439	2 656 556
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(247 888)	(531 311)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(9 609)	(4 509)
Расход по налогу на прибыль	(257 497)	(535 820)

Эффективная ставка по налогу на прибыль за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 г., составила 20,78% и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2023 г., составила 20,17%.

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды	3 925	5 237
Дебиторская задолженность поставщиков по расторгнутым договорам поставки	175 657	277 005
НДС с просроченной задолженности лизингополучателей	254 405	224 273
Прочая дебиторская задолженность	49 042	53 658
Итого прочие финансовые активы до резервов	483 029	560 173
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(252 797)	(307 570)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	230 232	252 603
Авансы, выданные сотрудникам	2 632	1 493
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	51 990	49 823
Предоплаты по страхованию	200 945	243 742
Итого прочие нефинансовые активы	255 567	295 058
Итого прочие активы	485 799	547 661

(в тысячах российских рублей)

12. Кредиты банков

На 30 июня 2024 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 57 101 729 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 44 827 766 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

По состоянию на 30 июня 2024 г. Группа имеет кредиты в российских рублях в нескольких банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, со сроками погашения в 2025-2028 годах. Кредитов в иностранной валюте у Группы нет. В кредитных договорах используются как фиксированные, так и плавающие ставки.

В рамках условий кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты. Ковенанты выполнены на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. соответственно.

В качестве обеспечения залога Группа предоставляет залогов прав (требований) по договорам финансовой аренды, что подробно раскрыто в Примечании 18.

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 20% от всех авансов, полученных на 30 июня 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 21%).

14. Прочие и оценочные обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	7 900	15 250
Обязательства по возмещению затрат лизингополучателя на ремонт	30 583	11 056
Обязательства по хозяйственным договорам	2 065	3 640
Итого прочие финансовые обязательства	40 548	29 946
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство на выплату премий	341 482	593 413
Обязательство на выплату отпусков	72 466	49 116
Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы	100 479	20 743
Оценочные обязательства по судебным искам	14 273	9 270
Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество	498	355
Прочие нефинансовые обязательства	529 198	672 897
Прочие обязательства	569 746	702 843

В 2023 году Группа внедрила программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой выплаты производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. Для отражения обязательств по данной программе Группа признала оценочное обязательство в строке «Обязательство на выплату премий». На 30 июня 2024 г., краткосрочные и долгосрочные обязательства на выплату премий составили 276 226 тыс. руб. и 65 256 тыс. руб., соответственно (на 31 декабря 2023 г. 466 345 тыс. руб. и 127 068 тыс. руб., соответственно).

(в тысячах российских рублей)

15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлено следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным		
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу	26 485	232 058
Изменение резервов под ОКУ по займам выданным	(2)	8 248
Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным	26 483	240 306
Изменение прочих резервов		
Восстановление/(создание) резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг	9 622	719
Восстановление/(создание) резервов по прочим активам	54 773	(20 883)
Прочие изменения в резервах, в т. ч. по судебным искам	(96 799)	(69 964)
Всего изменение прочих резервов	(32 404)	(90 128)

16. Управление капиталом

Для целей управления капиталом Группа рассматривает собственный капитал, определенный согласно МСФО, в качестве капитала.

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО, путем отслеживания показателей ковенант по кредитам банков, что подробно раскрыто в Примечании 12.

На 30 июня 2024 г. доля капитала составляет 22% от валюты баланса (на 31 декабря 2023 г.: 36%). Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. За период, закончившийся 30 июня 2023 г., дивиденды не выплачивались. За период, закончившийся 30 июня 2024 г. были объявлены и выплачены дивиденды в размере 13 500 060 тыс. руб.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 30 июня 2024 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

17. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

У группы нет нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Есть финансовые активы – процентные свопы, оцениваемые по справедливой стоимости

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств, средств в банках, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

За 6 месяцев 2024 года и 6 месяцев 2023 года переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости используется текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от банков на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 30 июня 2024 г и на 31 декабря 2023 г.

Переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

По состоянию на 30 июня 2024 г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Производные финансовые инструменты относятся к Уровню 2. По состоянию на 30 июня 2024 г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 416 454 тыс. рублей.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2024 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	30 июня 2024 г.	–	–	52 714 246	52 714 246
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	30 июня 2024 г.	–	–	4 293 548	4 293 548
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	30 июня 2024 г.	–	–	39 368 977	39 368 977

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	-	-	52 716 831	52 716 831
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	-	-	2 475 267	2 475 267
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2023 г.	-	-	36 632 999	36 632 999

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	56 345 830	52 714 246	(3 631 584)	54 274 331	52 716 831	(1 557 500)
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	4 582 105	4 293 548	(288 557)	3 810 805	2 475 267	(1 335 538)
Финансовые обязательства						
Кредиты сторонних банков	57 101 729	39 368 977	17 732 752	44 827 766	36 632 999	8 194 767
Итого			13 812 611			5 301 729

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов, таких как: денежные средства и их эквиваленты, прочие активы и финансовых обязательств, таких как: кредиторская задолженность перед поставщиками, прочие обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих рыночных ставок, на соответствующую отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кривые процентных ставок.

18. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога

Активы, предоставленные Группой кредиторам в качестве обеспечения залога

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках залогового обеспечения кредитов, полученных от сторонних банков, в соответствии с обычными условиями таких соглашений. В качестве обеспечения по кредитным договорам Группа передала банкам в залог права (требования) по договорам финансовой аренды. На 30 июня 2024 г. размер обеспечения в виде остатка платежей по договорам лизинга с НДС составляет 79 392 992 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 74 274 478 тыс. руб.), в том числе чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным договорам 46 494 926 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 44 875 679 тыс. руб.).

19. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать, совместно контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям с материнской компанией и другими связанными обществами по состоянию на 30 июня 2024 г., 31 декабря 2023 г. представлены ниже:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Компании под общим контролем	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Ключевой персонал
Прочие активы	5 185	–	10 474	–
АФПП	116 046	–	140 700	–
Обязательства по аренде	120 770	–	144 282	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками	41	–	–	–
Прочие обязательства	–	228 961	–	384 976

Группа начала использовать долгосрочную программу вознаграждения ключевого управленческого персонала с 2023 года, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

(в тысячах российских рублей)

19. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В основной управленческий персонал на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. входят: Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Совета Директоров, члены Правления Общества, ключевой управленческий персонал.

На 30 июня 2024 г., краткосрочные и долгосрочные обязательства по вознаграждениям ключевого управленческого персонала составили 181 880 тыс. руб. и 47 081 тыс. руб., соответственно (на 31 декабря 2023 г. 270 874 тыс. руб. – краткосрочные и 114 102 тыс. руб. – долгосрочные обязательства, соответственно).

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской организацией и другими связанными обществами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.	
	Другие связанные общества	Ключевой персонал	Другие связанные общества	Ключевой персонал
Процентные расходы по аренде	(4 270)	–	(3 394)	–
Амортизация АФПП	(23 209)	–	(12 749)	–
Аренда и коммунальные услуги	(436)	–	(4 505)	–
Прочие операционные расходы	(300)	–	–	–
Расходы на персонал	–	(343 657)	–	(286 511)

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2024 года и 6 месяцев 2023 года, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- ▶ за 6 месяцев 2024 года – 343 657 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 276 636 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 67 021 тыс. руб.;
- ▶ за 6 месяцев 2023 года – 286 511 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 286 511 тыс. руб.

Также за 6 месяцев 2024 года была осуществлена выплата материнской компании дивидендов в размере 13 500 060 тыс. руб. (за 6 месяцев 2023 г. дивиденды не выплачивались).

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

Существующие и потенциальные иски против Группы

В ходе своей хозяйственной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 30 июня 2024 г. Группа создала резерв на покрытие убытков в связи с возникшими обязательствами к Группе со стороны контрагентов в сумме 14 273 тыс. руб. (резерв, по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил 9 270 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Движение финансовых обязательств

	<i>Кредиты банков</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	44 827 766	489 472	45 317 238
Поступления	23 820 400	24 589	23 844 989
Погашения	(11 572 744)	(88 843)	(11 661 587)
Начисление процентных расходов, с учетом эффекта хеджирования	4 055 792	3 978	4 059 770
Погашения процентных расходов отражено в составе операционной деятельности	(4 029 485)	(3 978)	(4 033 463)
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.	57 101 729	425 218	57 526 947
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	25 213 717	543 053	25 756 770
Поступления	14 712 150	–	14 712 150
Погашения	(5 992 400)	(57 441)	(6 049 841)
Начисление процентных расходов	1 696 085	18 309	1 714 394
Погашения процентных расходов	(1 561 859)	(18 309)	(1 580 168)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г.	34 067 693	485 612	34 553 305

22. События после отчетной даты

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

По оценкам Группы применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

В июле 2024 года в ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и рост инфляционных рисков, Банк России на заседании повысил ключевую ставку с 16% до 18%.

В июле 2024 года Группа получила долгосрочный заем на 3 000 000 тыс. рублей от материнской Компании ООО «Инвестиционная Группа «Инсайт».

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 30 листа(ов)

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2024 года,
составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации**

Бухгалтерский баланс

на 30 июня 2024 г.

		Коды		
		0710001		
		30	06	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"	по ОКПО 52106179		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2536247123		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2 64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС 65 16		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	132 677	156 273	124 961
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	502 315	550 153	517 324
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 802 784	3 412 674	2 003 956
	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	1 802 784	3 412 674	2 003 956
	Финансовые вложения	1170	10	10	64 670
	Отложенные налоговые активы	1180	291 105	554 392	352 203
	Прочие внеоборотные активы	1190	15 970 123	13 970 909	9 043 804
	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	15 969 848	13 970 909	9 037 787
	Авансы, выданные на приобретение основных средств	11902	275	-	-
	Итого по разделу I	1100	18 699 014	18 644 411	12 106 918
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	308 839	321 251	340 669
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	264	2 793	541
	Дебиторская задолженность	1230	61 015 593	58 145 955	56 497 797
	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	27 914 338	26 987 475	26 781 259
	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	33 003 407	31 020 901	29 494 179
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	36 267	64 670	55 110
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 896 078	8 575 857	2 510 558
	Прочие оборотные активы	1260	201 235	184 459	221 234
	Итого по разделу II	1200	66 458 276	67 294 985	59 625 909
	БАЛАНС	1600	85 157 290	85 939 396	71 732 827

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	17 846 267	30 214 817	36 275 463
	Итого по разделу III	1300	18 645 951	31 014 501	37 075 147
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	28 300 520	24 433 920	14 500 000
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	28 300 520	24 433 920	14 500 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	74 502	127 068	14 662
	Прочие обязательства	1450	381 830	451 539	417 468
	Итого по разделу IV	1400	28 756 852	25 012 527	14 932 130
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	28 647 920	20 243 083	10 800 000
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	28 566 190	20 201 860	10 800 000
	Кредиторская задолженность	1520	8 733 586	9 077 480	8 841 439
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	8 186 287	8 221 480	6 805 912
	Расчеты по налогам и сборам	15202	190 625	502 207	1 839 726
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	372 981	591 805	84 111
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	37 754 487	29 912 368	19 725 550
	БАЛАНС	1700	85 157 290	85 939 396	71 732 827

Руководитель



(подпись)

**Гончарук Максим
Владимирович**
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

**Пономаренко Надежда
Леонидовна**
(расшифровка подписи)

4 июля 2024 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Июнь 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	по ОКПО	30	06	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	52106179		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	2536247123		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2024 г.	За Январь - Июнь 2023 г.
	Выручка	2110	6 032 968	4 524 645
	Себестоимость продаж	2120	(190 791)	(190 807)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 842 177	4 333 838
	Коммерческие расходы	2210	(22 185)	(20 894)
	Управленческие расходы	2220	(1 504 886)	(1 301 881)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 315 106	3 011 063
	Доходы от участия в других организациях	2310	60 410	-
	Проценты к получению	2320	781 660	200 439
	Проценты к уплате	2330	(3 925 186)	(1 457 182)
	Прочие доходы	2340	750 707	2 541 607
	в том числе:			
	Доходы в виде восстановления оценочных резервов	23401	300 718	969 978
	Курсовые разницы	23402	21 848	117 716
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	138 622	152 538
	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	23404	74 831	790 518
	Доходы (расходы) от уступки прав требований	23405	14 493	53 512
	Прочие расходы	2350	(570 562)	(843 410)
	в том числе:			
	Расходы в виде образования оценочных резервов	23501	(65 014)	-
	Курсовые разницы	23502	(29 809)	(49 753)
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23503	(163 321)	(131 654)
	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	23504	-	-
	Доходы (расходы) от уступки прав требований	23505	(20 385)	(80 595)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 412 135	3 452 517
	Налог на прибыль	2410	(280 685)	(696 189)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(17 398)	(660 718)
	отложенный налог на прибыль	2412	(263 287)	(35 471)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 131 450	2 756 328

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2024 г.	За Январь - Июнь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 131 450	2 756 328
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим
Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

**Пономаренко Надежда
Леонидовна**

(расшифровка подписи)

4 июля 2024 г.



**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 9 месяцев 2024 года,
составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации**

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября 2024 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)	30	09	2024	0710001
Форма по ОКУД				52106179
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>				2536247123
Идентификационный номер налогоплательщика				64.91
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>				65
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>				16
Единица измерения: в тыс. рублей				384
Местонахождение (адрес) <u>690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2</u>				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	116 343	156 273	124 961
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	496 604	550 153	517 324
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 121 473	3 412 674	2 003 956
	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	2 121 473	3 412 674	2 003 956
	Финансовые вложения	1170	10	10	64 670
	Отложенные налоговые активы	1180	173 944	554 392	352 203
	Прочие внеоборотные активы	1190	13 926 740	13 970 909	9 043 804
	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	13 926 449	13 970 909	9 037 787
	Итого по разделу I	1100	16 835 114	18 644 411	12 106 918
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	422 322	321 251	340 669
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 565	2 793	541
	Дебиторская задолженность	1230	61 109 895	58 145 955	56 497 797
	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	28 091 901	26 987 475	26 781 259
	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	32 871 020	31 020 901	29 494 179
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	17 150	64 670	55 110
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 314 957	8 575 857	2 510 558
	Прочие оборотные активы	1260	191 451	184 459	221 234
	Итого по разделу II	1200	64 057 340	67 294 985	59 625 909
	БАЛАНС	1600	80 892 454	85 939 396	71 732 827

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	18 792 767	30 214 817	36 275 463
	Итого по разделу III	1300	19 592 451	31 014 501	37 075 147
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	26 143 236	24 433 920	14 500 000
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	23 143 236	24 433 920	14 500 000
	Долгосрочные займы	14102	3 000 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	105 270	127 068	14 662
	Прочие обязательства	1450	386 041	451 539	417 468
	Итого по разделу IV	1400	26 634 547	25 012 527	14 932 130
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	25 447 555	20 243 083	10 800 000
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	25 321 450	20 201 860	10 800 000
	Кредиторская задолженность	1520	8 709 389	9 077 480	8 841 439
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	7 691 403	8 221 480	6 805 912
	Расчеты по налогам и сборам	15202	596 422	502 207	1 839 726
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	508 512	591 805	84 111
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	34 665 456	29 912 368	19 725 550
	БАЛАНС	1700	80 892 454	85 939 396	71 732 827

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим

Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Пономаренко Надежда

Леонидовна

(расшифровка подписи)

7 октября 2024 г.



Отчет о финансовых результатах

за Январь - Сентябрь 2024 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	по ОКПО	30	09	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	52106179		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	2536247123		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	65	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Выручка	2110	9 608 657	6 910 228
	Себестоимость продаж	2120	(294 336)	(290 550)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 314 321	6 619 678
	Коммерческие расходы	2210	(30 493)	(33 519)
	Управленческие расходы	2220	(2 191 435)	(1 902 599)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 092 393	4 683 560
	Доходы от участия в других организациях	2310	60 410	-
	Проценты к получению	2320	1 002 011	639 079
	Проценты к уплате	2330	(6 149 932)	(2 686 778)
	Прочие доходы	2340	2 183 995	2 941 296
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23401	336 202	280 097
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	23402	723 014	1 169 270
	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	23403	133 040	1 073 356
	Чрезвычайные доходы	23404	682 315	40 212
	Возмещение убытков к получению	23405	22 828	898
	Прочие расходы	2350	(1 586 933)	(882 336)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23501	(273 828)	(206 247)
	Расходы в виде образованных оценочных резервов	23502	(145 938)	(136 789)
	Чрезвычайные расходы	23503	(7 434)	(16 945)
	Возмещение убытков к уплате	23504	(648 277)	(21 313)
	Расходы на услуги банков	23505	(189 075)	(181 169)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 601 944	4 694 821
	Налог на прибыль	2410	(523 994)	(947 512)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(143 546)	(1 003 298)
	отложенный налог на прибыль	2412	(380 448)	55 786
	Прочее	2460	-	(65 538)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 077 950	3 681 771

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 077 950	3 681 771
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим
Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер



(подпись)

**Пономаренко Надежда
Леонидовна**

(расшифровка подписи)

7 октября 2024 г.

