

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной консолидированной
финансовой информации
ООО «ДельтаЛизинг» и его дочерней организации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

Август 2026 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной 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 пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	12
5. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	13
6. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	18
7. Лизинговые активы для продажи	18
8. Основные средства и активы в форме права пользования	19
9. Налогообложение	20
10. Прочие активы	20
11. Кредиты банков	21
12. Облигации выпущенные	21
13. Авансы, полученные от лизингополучателей	21
14. Прочие обязательства	22
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов	22
16. Управление капиталом	23
17. Оценка справедливой стоимости	23
18. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога	26
19. Раскрытие информации о связанных сторонах	26
20. Договорные и условные обязательства	27
21. Движение финансовых обязательств	28
22. События после отчетной даты	28

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной 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 2026 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, 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 МСФО (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 МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель задания, по результатам которого составлено заключение
(ОПНЗ 22006016932)

20 августа 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
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 «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» 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: 690090, Россия, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 081 561	2 568 784
Производные финансовые инструменты	4	99 016	61 199
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	5	54 964 538	58 308 329
Займы выданные		35 583	37 325
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	6	1 412 691	592 536
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	6	6 256 248	5 292 030
Лизинговые активы для продажи	7	1 655 360	1 777 251
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	92	109
Основные средства	8	133 867	143 903
Активы в форме права пользования	8	403 652	465 189
Нематериальные активы		113 963	128 481
Прочие активы	10	645 884	482 362
Итого активы		67 802 455	69 857 498
Обязательства			
Кредиты банков	11	30 923 531	31 814 896
Облигации выпущенные	12	9 825 540	10 880 343
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	3 071 967	3 171 024
Кредиторская задолженность перед поставщиками		511 511	301 024
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи		1 199	33 128
Производные финансовые инструменты	4	324 483	365 080
Обязательства по аренде	8	444 341	500 541
НДС к уплате		808 739	1 265 898
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		215 471	265 550
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		1 497 248	1 273 819
Оценочные обязательства	20	3 881	40 246
Прочие обязательства	14	771 267	870 221
Итого обязательства		48 399 178	50 781 770
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	85 509	85 509
Добавочный капитал	16	715 067	715 067
Нераспределенная прибыль	16	18 737 779	18 527 624
Резерв хеджирования денежных потоков	4	(135 078)	(252 472)
Итого собственный капитал		19 403 277	19 075 728
Итого собственный капитал и обязательства		67 802 455	69 857 498

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 20 августа 2026 г.

Гончарук Максим Владимирович



Генеральный директор

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

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2026 г.	30 июня 2025 г.
Процентные доходы от финансового лизинга		6 275 388	7 089 769
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.		1 593 147	1 349 868
Процентные доходы по депозитам в банках		210 979	473 385
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости		1 378 595	876 006
Процентные доходы от займов выданных		3 573	477
Процентные расходы, в т.ч.		(3 847 648)	(4 512 826)
Процентные расходы по займам и кредитам		(2 728 636)	(3 397 015)
Процентные расходы по облигациям выпущенным		(1 078 542)	(1 096 290)
Процентные расходы по аренде		(40 470)	(19 521)
Чистый процентный доход		4 020 887	3 926 811
Прочий доход от финансового лизинга		503 997	1 136 393
Всего чистый процентный доход и прочий доход от финансового лизинга		4 524 884	5 063 204
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	15	(890 036)	(439 295)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	15	(37 322)	27 571
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(353)	11 346
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		44 426	63 970
Переменный доход по лизингу		123 262	91 301
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		4 960	7 055
Доход за оказание услуг агента по страхованию		41 940	48 289
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования		648 197	164 488
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования		(638 245)	(164 911)
Расходы на персонал		(1 398 498)	(1 444 166)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности		(190 716)	(194 369)
Прочие операционные расходы		(143 133)	(143 971)
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования	8	(139 638)	(131 923)
Изменение прочих резервов	15	(64 332)	(64 203)
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	7	(255 203)	(43 662)
Прибыль до налогообложения		1 630 193	2 850 724
Расходы по налогу на прибыль	9	(419 970)	(726 485)
Чистая прибыль за период		1 210 223	2 124 239
Прочий совокупный доход, который, может быть, расклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков	4	78 414	(770 256)
Расклассифицировано в состав прибыли или убытка	4	68 328	(18 941)
Эффект отложенного налога на прибыль		(29 348)	197 299
Прочий совокупный доход за период		117 394	(591 898)
Совокупный доход за период		1 327 617	1 532 341

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

(в тысячах российских рублей)

		Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв хеджирования денежных потоков	Итого
Прим.						
	На 1 января 2025 г.	85 509	715 067	20 797 156	256 310	21 854 042
	Чистая прибыль за период	–	–	2 124 239	–	2 124 239
	Прочий совокупный доход за период	–	–	–	(591 898)	(591 898)
	Итого совокупный доход за период	–	–	2 124 239	(591 898)	1 532 341
	Дивиденды уплаченные	–	–	(74)	–	(74)
16	Итого операции с участником	–	–	(74)	–	(74)
	На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	85 509	715 067	22 921 321	(335 588)	23 386 309
	На 1 января 2026 г.	85 509	715 067	18 527 624	(252 472)	19 075 728
	Чистая прибыль за период	–	–	1 210 223	–	1 210 223
	Прочий совокупный доход за период	–	–	–	117 394	117 394
	Итого совокупный доход за период	–	–	1 210 223	117 394	1 327 617
	Дивиденды уплаченные	–	–	(1 000 068)	–	(1 000 068)
16	Итого операции с участником	–	–	(1 000 068)	–	(1 000 068)
	На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	85 509	715 067	18 737 779	(135 078)	19 403 277

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2026 г.	30 июня 2025 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 613 608	8 000 363
Проценты уплаченные		(3 825 570)	(5 104 736)
Притоки от хеджирования денежных потоков по процентным расходам		19 134	223 770
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга		309 236	142 865
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов		(1 501 786)	(1 113 315)
Доход от организации предоставления услуг, дополнительные доходы по договорам лизинга и прочие непроцентные доходы полученные		14 915	8 036
Общие и административные расходы уплаченные		(228 662)	(194 969)
Вознаграждение от услуг агента по страхованию		43 113	49 445
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 443 988	2 011 459
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов/обязательств</i>			
Прочие активы, включая НДС к возмещению		(119 270)	(57 467)
Прочие обязательства, включая НДС к уплате		(611 767)	1 052 833
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей		15 947 880	17 250 332
Приобретение активов для передачи в лизинг		(13 861 687)	(12 771 691)
Займы выданные		5 108	5 791
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 804 252	7 491 257
Уплаченный налог на прибыль		(275 952)	(169 706)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		2 528 300	7 321 551
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4 793	8 050
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20 309)	(52 844)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(15 516)	(44 794)
Денежные потоки от финансовой деятельности	21		
Займы погашенные		—	(3 000 000)
Кредиты полученные		12 000 000	3 319 100
Кредиты погашенные		(12 929 052)	(12 833 715)
Облигации выпущенные		—	4 500 000
Облигации погашенные/выкупленные		(990 000)	(1 699 200)
Обязательства по аренде погашенные		(80 887)	(88 742)
Дивиденды уплаченные		(1 000 068)	(74)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(3 000 007)	(9 802 631)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(487 223)	(2 525 874)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 568 784	4 226 341
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 081 561	1 700 467

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

(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. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

Акционер	На 30 июня 2026 г., % (неаудировано)	На 31 декабря 2025 г., %
ООО «Инсайт Лизинг»	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2026 г. единственным участником (собственником 100% уставного капитала) ООО «ДельтаЛизинг» с 16 декабря 2024 г. является компания ООО «Инсайт Лизинг», ОГРН 1247700787510 – российское юридическое лицо, созданное в результате реорганизации структуры и выделения из ООО Инвестиционная группа «Инсайт», с местом нахождения по адресу: Российская Федерация, 115184, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д. 9, пом. 1/1 (именуемое далее – «Участник»). На 30 июня 2026 г., как и по состоянию на 31 декабря 2025 г., конечной материнской компанией является ЗАО «Инсайт Инвестментс».

Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг» зарегистрировано с присвоением государственного регистрационного номера (ОГРН) 1112536016801, с местом нахождения по адресу: 690090, 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, ст. 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ.

По состоянию на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. лицо, обладающее конечным контролем согласно требованиям МСФО, отсутствует.

В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес» (далее по тексту – ООО «Дельта Бизнес», далее по тексту совместно – «Группа»), по состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. совместных и ассоциированных организаций/предприятий нет. Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования. Доля владения составляет 99,9%.

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

На 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. Группа имеет 23 представительства в Российской Федерации.

Среднегодовая численность сотрудников Группы за отчетный период, завершившийся 30 июня 2026 г. составляет 524 человека (31 декабря 2025 г.: 500 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 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 двенадцати 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 2025 г.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2026 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. 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.

Сокращение 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.

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., за исключением указанных ниже поправок, вступивших в силу с 1 января 2026 г.:

Классификация и оценка финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11

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

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу для промежуточных и/или годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.

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 согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении 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. Расчеты ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**

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.

В 1-м полугодии 2026 года Группа пересмотрела количественный порог существенности для отнесения финансовых активов к индивидуальной оценке ожидаемых кредитных убытков. Пересмотр обусловлен накопленной статистикой и опытом работы с проблемной задолженностью, которые позволили подтвердить, что коллективные модели резервирования обеспечивают репрезентативную оценку для активов ниже установленного порога. Целью изменения является повышение эффективности расчетного процесса без снижения объема резервирования, а также фокусирование экспертного анализа на действительно крупных и сложных сделках. Изменение классифицировано как изменение в бухгалтерских оценках и применено перспективно с 30 апреля 2026 г. Эффект от изменения порога на величину резерва под ОКУ и финансовый результат отчетного периода является несущественным.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 30 июня 2026 г., составила 1 615 953 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 1 147 906 тыс. руб.).

Информация по сегментам

Для целей управления Группа организована в один основной операционный сегмент, который осуществляет лизинговую деятельность. Все существенные операционные решения основаны на анализе Группы как одного сегмента.

Финансовые результаты этого сегмента эквивалентны финансовой отчетности Группы в целом. Системы управленческой отчетности Группы используют информацию, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Все клиенты и активы Группы расположены в Российской Федерации.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	564 376	601 568
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 300 000	1 945 000
Овернайт	217 185	22 216
Денежные средства и их эквиваленты	2 081 561	2 568 784

На 30 июня 2026 г. денежные средства в рублях в сумме 1 811 772 тыс. руб. были размещены на текущих счетах, овернайтх и депозитах в трех российских банках, имеющих рейтинг ruAA+, ruAA.

На 31 декабря 2025 г. денежные средства в рублях в сумме 2 052 063 тыс. руб. были размещены на текущих счетах, овернайтх и депозитах в трех российских банках, имеющих рейтинг ruAA, ruA.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «Эксперт РА». Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	Срочные депозиты и овернайты в кредитных организациях	Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	Срочные депозиты и овернайты в кредитных организациях
ruA-	4 995	–	1 008	–
ruAA+	120 408	500 000	186 654	–
ruA	–	–	13 464	400 000
ruAA-	–	–	–	–
ruA+	14 312	–	24 177	–
ruAAA	29 998	217 185	220 407	67 216
ruAA	391 633	800 000	151 280	1 500 000
ruBBB	3 030	–	4 578	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	564 376	1 517 185	601 568	1 967 216

4. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

По состоянию на 30 июня 2026 г. (неаудировано) у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	99 016	324 483	23 460 300
Итого производных финансовых инструментов	99 016	324 483	23 460 300

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Группы имелись следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	61 199	365 080	16 504 350
Итого производных финансовых инструментов	61 199	365 080	16 504 350

По состоянию на 30 июня 2026 г. номинальная стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 23 460 300 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 16 504 350 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2026 г. величина отрицательного резерва хеджирования денежных потоков в составе капитала составила 135 078 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: отрицательная величина в размере 252 472 тыс. руб.). Результат переоценки производных финансовых инструментов, признанный в составе прочего совокупного дохода за 6 месяцев 2026 года, составил доход в размере 78 414 тыс. руб. (6 месяцев 2025 года: убыток в размере 770 256 тыс. руб.), сумма результата переоценки, реклассифицированная в состав строки «Процентные расходы» отчета о совокупном доходе за 6 месяцев 2026 года, составила доход в размере 68 328 тыс. руб. (6 месяцев 2025 года: расход в размере 18 941 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

4. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
На 30 июня 2026 г.	121 700	5 544 610	5 331 390	12 462 600	23 460 300
На 31 декабря 2025 г.	627 750	3 303 600	4 244 510	8 328 490	16 504 350

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. По состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка.

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

По состоянию на 30 июня 2026 г., 31 декабря 2025 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
До 1 года	31 904 772	34 961 353
От 1 года до 2 лет	16 629 640	18 502 489
От 2 до 3 лет	7 940 924	9 559 044
От 3 до 4 лет	2 817 768	3 673 214
От 4 до 5 лет	667 562	946 311
Более 5 лет	54 931	187 750
Валовые инвестиции в лизинг	60 015 597	67 830 161
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(14 911 845)	(17 828 336)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	45 103 752	50 001 825
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	11 472 840	9 447 145
Итого чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	56 576 592	59 448 970
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 612 054)	(1 140 641)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	54 964 538	58 308 329

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.

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости не имеют позиций в иностранных валютах.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	30 июня 2026 г. (неаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	15 355 671	27%	15 919 683	27%
Металлообработка и машиностроение	10 366 454	18%	11 418 056	19%
Пищевая промышленность	8 077 775	14%	8 180 843	14%
Торговля	4 854 643	9%	5 160 827	8%
Горнодобывающая промышленность	4 600 449	8%	4 760 733	8%
Услуги	4 526 526	8%	4 765 367	8%
Строительство	3 798 407	7%	3 590 924	6%
Транспорт	3 134 324	6%	3 374 862	6%
Сельское и лесное хозяйство	1 862 343	3%	2 277 675	4%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	56 576 592	100%	59 448 970	100%

По состоянию на 30 июня 2026 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 лизингополучателям составляет 13% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2025 г.: 13%).

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

	30 июня 2026 г. (неаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное оборудование	13 277 375	23%	14 046 302	24%
Металлообрабатывающее оборудование	11 105 562	20%	12 630 953	21%
Строительное оборудование и спецтехника	8 123 024	14%	8 587 546	14%
Машины и оборудование (прочие)	7 593 098	13%	7 023 396	12%
Пищевое оборудование	6 600 871	12%	6 602 450	11%
Транспортные средства	4 987 967	9%	5 398 519	9%
Прочее	4 888 695	9%	5 159 804	9%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	56 576 592	100%	59 448 970	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 2026 г.:

Чистые инвестиции в лизинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2026 г.	43 470 303	4 221 608	2 309 914	50 001 825
Новые созданные активы	8 837 230	—	—	8 837 230
Полное погашение договоров лизинга	(2 948 575)	(166 557)	(109 867)	(3 224 999)
Переводы в Этап 1	653 230	(653 230)	—	—
Переводы в Этап 2	(3 368 013)	3 435 294	(67 281)	—
Переводы в Этап 3	—	(2 147 916)	2 147 916	—
Текущее частичное погашение договоров лизинга	(8 975 344)	(631 096)	(69 359)	(9 675 799)
Расторжение ДФА с последующим изъятием активов*	—	—	(834 505)	(834 505)
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	37 668 831	4 058 103	3 376 818	45 103 752

* ДФА – договор финансовой аренды.

(в тысячах российских рублей)

5. 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 2026 г.	171 533	165 072	559 938	896 543
Новые созданные активы	74 948	—	—	74 948
Полное погашение договоров лизинга	(6 311)	(469)	(33 212)	(39 992)
Переводы в Этап 1	13 760	(13 760)	—	—
Переводы в Этап 2	(72 707)	78 946	(6 239)	—
Переводы в Этап 3	—	(157 571)	157 571	—
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(11 406)	60 173	259 116	307 883
Создание резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	53 144	65 913	217 739	336 796
Списание резервов в результате расторжения ДФА	—	—	(365 468)	(365 468)
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	222 961	198 304	789 445	1 210 710

<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 2026 г.	8 021 092	725 171	700 882	9 447 145
Новые созданные активы	4 435 676	—	—	4 435 676
Полное погашение договоров лизинга	(583 247)	(42 289)	(55 838)	(681 374)
Переводы в Этап 1	81 692	(81 692)	—	—
Переводы в Этап 2	(1 158 506)	1 186 983	(28 477)	—
Переводы в Этап 3	—	(699 479)	699 479	—
Текущее частичное погашение договоров лизинга	(1 432 730)	(116 697)	(19 271)	(1 568 698)
Расторжение ДФА с последующим изъятием активов	—	—	(159 909)	(159 909)
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	9 363 977	971 997	1 136 866	11 472 840

<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 2026 г.	44 225	26 969	172 904	244 098
Новые созданные активы	37 474	—	—	37 474
Полное погашение договоров лизинга	(714)	(13)	(27 656)	(28 383)
Переводы в Этап 1	3 328	(3 328)	—	—
Переводы в Этап 2	(25 449)	27 903	(2 454)	—
Переводы в Этап 3	—	(33 603)	33 603	—
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(2 229)	19 531	114 747	132 049
Создание резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	13 438	4 147	55 042	72 627
Списание резервов в результате расторжения ДФА	—	—	(56 521)	(56 521)
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	70 073	41 606	289 665	401 344

(в тысячах российских рублей)

5. 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 2025 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 2025 г.	55 533 101	2 312 927	1 772 661	59 618 689
Новые созданные активы	11 232 376	—	—	11 232 376
Полное погашение договоров лизинга	(1 832 923)	(101 173)	(68 387)	(2 002 483)
Переводы в Этап 1	581 998	(581 998)	—	—
Переводы в Этап 2	(5 020 126)	5 256 294	(236 168)	—
Переводы в Этап 3	—	(1 682 368)	1 682 368	—
Текущее частичное погашение договоров лизинга	(11 026 204)	(552 842)	(151 867)	(11 730 913)
Расторжение ДФА с последующим изъятием активов	—	—	(672 712)	(672 712)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	49 468 222	4 650 840	2 325 895	56 444 957

<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 2025 г.	88 667	69 921	386 035	544 623
Новые созданные активы	68 849	—	—	68 849
Полное погашение договоров лизинга	(418)	(143)	(23 679)	(24 240)
Переводы в Этап 1	36 857	(36 857)	—	—
Переводы в Этап 2	(55 015)	90 240	(35 225)	—
Переводы в Этап 3	—	(40 990)	40 990	—
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую (Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(34 523)	112 893	236 108	314 478
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	(414)	1 122	17 646	18 354
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	—	(738)	(106 804)	(107 542)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	104 003	195 448	515 071	814 522

<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 2025 г.	4 972 657	72 519	145 777	5 190 953
Новые созданные активы	2 847 543	—	—	2 847 543
Полное погашение договоров лизинга	(204 581)	—	(3 549)	(208 130)
Переводы в Этап 1	18 803	(18 803)	—	—
Переводы в Этап 2	(1 059 484)	1 059 484	—	—
Переводы в Этап 3	—	(253 502)	253 502	—
Текущее частичное погашение договоров лизинга	(835 396)	(94 684)	(8 937)	(939 017)
Расторжение ДФА с последующим изъятием активов	—	—	(18 829)	(18 829)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	5 739 542	765 014	367 964	6 872 520

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 г.	14 987	3 837	31 210	50 034
Новые созданные активы	9 463	—	—	9 463
Полное погашение договоров лизинга	(280)	—	(106)	(386)
Переводы в Этап 1	39	(39)	—	—
Переводы в Этап 2	(4 598)	4 598	—	—
Переводы в Этап 3	—	(4 511)	4 511	—
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую (Восстановление)/создание резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(12)	14 355	40 418	54 761
Списание резервов в результате расторжения ДФА	(1 765)	18	(1 443)	(3 190)
	—	—	(2 202)	(2 202)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	17 834	18 258	72 388	108 480

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 отделом управления имущественными рисками 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 Группа 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 находящимся в стадии 3 чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность взыскания задолженности, изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. составило бы:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Стадия 3	(3 434 574)	(2 277 954)
Всего эффекта на резерв под ОКУ	(3 434 574)	(2 277 954)

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

(в тысячах российских рублей)

6. 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.

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 412 691	592 536
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 412 691	592 536
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	6 307 585	5 298 443
Резерв	(51 337)	(6 413)
Авансы, выданные поставщикам после резервов	6 256 248	5 292 030
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	7 668 939	5 884 566

По одному ДФА создан индивидуальный резерв на авансы в общем размере 51 337 тыс. руб. на 30 июня 2026 г. Общая сумма авансов, выданных по данному ДФА, составляет 92 484 тыс. руб. на 30 июня 2026 г.

По двум ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по двум контрагентам в общем размере 6 413 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 141 471 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г.

7. 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».

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации	1 856 140	1 865 588
Списание стоимости до чистой цены реализации	(200 780)	(88 337)
Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации	1 655 360	1 777 251
	2026 г.	2025 г.
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	1 777 251	364 211
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	726 561	605 773
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде (Обесценение) списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение года	(593 249)	(94 847)
	(255 203)	(43 662)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 30 июня (неаудировано)	1 655 360	831 475

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Активы в собственности Группы			Всего основных средств	Активы в форме права пользования (аренда офисов)
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2026 г.	49 324	119 552	272 238	441 114	807 717
Поступления	1 478	9 571	8 873	19 922	32 502
Выбытие	—	(511)	(5 348)	(5 859)	—
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	50 802	128 612	275 763	455 177	840 219
Накопленная амортизация					
На 1 января 2026 г.	(27 461)	(73 722)	(196 028)	(297 211)	(342 528)
Начисленная амортизация	(3 200)	(10 239)	(16 370)	(29 809)	(94 039)
Выбытие	—	362	5 348	5 710	—
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	(30 661)	(83 599)	(207 050)	(321 310)	(436 567)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2026 г.	21 863	45 830	76 210	143 903	465 189
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	20 141	45 013	68 713	133 867	403 652

	Активы в собственности Группы			Всего основных средств	Активы в форме права пользования (аренда офисов)
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2025 г.	40 645	89 071	243 331	373 047	751 017
Поступления	3 736	15 919	22 335	41 990	278 339
Выбытие	(101)	(202)	(9 384)	(9 687)	(12 354)
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	44 280	104 788	256 282	405 350	1 017 002
Накопленная амортизация					
На 1 января 2025 г.	(21 819)	(57 411)	(175 318)	(254 548)	(387 523)
Начисленная амортизация	(2 738)	(7 756)	(17 982)	(28 476)	(93 577)
Выбытие	101	202	9 384	9 687	5 251
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	(24 456)	(64 965)	(183 916)	(273 337)	(475 849)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2025 г.	18 826	31 660	68 013	118 499	363 494
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	19 824	39 823	72 366	132 013	541 153

Активы в форме права пользования представляют собой офисные помещения и парковки. У Группы 23 офиса в России.

По состоянию на 30 июня 2026 г. обязательства по аренде составили 444 341 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 500 541 тыс. руб.).

В течение шести месяцев 2026 года текущие договоры аренды не перезаключались на новый срок и не были досрочно расторгнуты. Новые договоры аренды не заключались.

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2026 г. (неаудировано)	30 июня 2025 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	(225 872)	(13 678)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(194 098)	(712 807)
Расход по налогу на прибыль	(419 970)	(726 485)

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 2026 г. и на 30 июня 2025 г. составляла 25%.

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 шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2026 г. (неаудировано)	30 июня 2025 г. (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	1 630 193	2 850 724
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(407 548)	(712 681)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(12 422)	(13 804)
Расход по налогу на прибыль	(419 970)	(726 485)

Эффективная ставка по налогу на прибыль за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2026 г., составила 25,76% и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 г., составила 25,48%.

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды	9 908	5 022
Дебиторская задолженность поставщиков по расторгнутым договорам поставки	84 257	85 099
Дебиторская задолженность по НДС	413 600	229 227
Прочая дебиторская задолженность	52 026	26 622
Итого прочие финансовые активы до резервов под ОКУ	559 791	345 970
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(138 900)	(101 578)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ОКУ	420 891	244 392
Авансы, выданные сотрудникам	2 113	4 243
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	64 226	57 281
Предоплаты по страхованию	158 654	176 446
Итого прочие нефинансовые активы	224 993	237 970
Итого прочие активы	645 884	482 362

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты банков

На 30 июня 2026 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 30 923 531 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 31 814 896 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

По состоянию на 30 июня 2026 г. Группа имеет кредиты в российских рублях в нескольких банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, со сроками погашения в 2026-2029 годах. Кредитов в иностранной валюте у Группы нет. В кредитных договорах используются как фиксированные, так и плавающие ставки. С 2024 года Группа заключает сделки процентный СВОП с различными российскими банками и таким образом хеджирует денежные потоки по полученным кредитам с плавающей процентной ставкой.

По состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. Группа имела ряд финансовых обязательств, возникающих в результате кредитных соглашений с ковенантами, подлежащими регулярному тестированию в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Такие ковенанты включают необходимость поддержания на определенном уровне коэффициента ликвидности, соотношения чистого долга к капиталу, показателя капитализации и другие. В случае нарушения ковенант кредитор имеет право потребовать погашения кредита.

По состоянию на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. нарушений ковенант не было. Ковенанты тестируются на регулярной основе в течение года. Группа не ожидает нарушения ковенант в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

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

12. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на отчетную дату	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Серия 001P-01	Октябрь 2024 года	Октябрь 2027 года	—	24,34%	736 049	825 588
Серия 001P-02	Март 2025 года	Февраль 2028 года	—	24,00%	3 593 564	4 573 688
Серия 001P-03	Ноябрь 2025 года	Ноябрь 2028 года	—	17,15%	5 495 927	5 481 067
					9 825 540	10 880 343

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 20% от всех авансов, полученных на 30 июня 2026 г. (на 31 декабря 2025 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)	31 декабря 2025 г.
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	9 577	6 190
Обязательства по возмещению затрат лизингополучателя на ремонт	42 168	31 177
Обязательства по хозяйственным договорам	6 008	9 771
Итого прочие финансовые обязательства	57 753	47 138
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство на выплату премий	504 232	704 504
Обязательство на выплату отпусков	86 307	70 643
Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы	120 460	46 392
Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество	2 515	1 544
Итого прочие нефинансовые обязательства	713 514	823 083
Итого прочие обязательства	771 267	870 221

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 2026 г. краткосрочные и долгосрочные обязательства на выплату премий составили 381 374 тыс. руб. и 122 858 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2025 г.: 489 631 тыс. руб. и 214 873 тыс. руб. соответственно).

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:

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2026 г. (неаудировано)	30 июня 2025 г. (неаудировано)
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным		
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу	(893 402)	(438 089)
Изменение резервов под ОКУ по займам выданным	3 366	(1 206)
Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным	(890 036)	(439 295)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		
(Создание)/Восстановление резервов по прочим активам	(37 322)	27 571
Всего изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(37 322)	27 571
Изменение прочих резервов		
(Создание)/Восстановление резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг	(44 925)	18 084
Прочие изменения в резервах, в т.ч. по судебным искам	(19 407)	(82 287)
Всего изменение прочих резервов	(64 332)	(64 203)

(в тысячах российских рублей)

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 11.

На 30 июня 2026 г. доля капитала составляет 29% от валюты баланса (на 31 декабря 2025 г.: 27%). Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. В первом полугодии 2026 года были объявлены дивиденды в размере 1 000 068 тыс. руб. За период, закончившийся 31 декабря 2025 г., были объявлены дивиденды в сумме 7 000 074 тыс. руб.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

17. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

На 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. у Группы нет нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Есть финансовые активы и обязательства – процентные свопы, оцениваемые по справедливой стоимости.

За шесть месяцев 2026 года и шесть месяцев 2025 года переводов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости.

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

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

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов 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 2026 г. и на 31 декабря 2025 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г.

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

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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 2026 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 2026 г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет (225 467) тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г. составляет (303 881) тыс. руб.).

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	На 30 июня 2026 г.	—	—	47 252 028	47 252 028
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	На 30 июня 2026 г.	—	—	12 626 060	12 626 060
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты банков	На 30 июня 2026 г.	—	—	31 382 739	31 382 739
Облигации выпущенные	На 30 июня 2026 г.	9 418 030	—	752 762	10 170 792

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2025 г.					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2025 г.	—	—	52 526 694	52 526 694
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2025 г.	—	—	9 781 829	9 781 829
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты банков	31 декабря 2025 г.	—	—	32 045 046	32 045 046
Облигации выпущенные	31 декабря 2025 г.	—	—	11 511 327	11 511 327

(в тысячах российских рублей)

17. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2026 г. (неаудировано)			31 декабря 2025 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	43 893 042	47 252 028	3 358 986	49 105 282	52 526 694	3 421 412
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	11 071 496	12 626 060	1 554 564	9 203 047	9 781 829	578 782
Финансовые обязательства						
Кредиты банков	30 923 531	31 382 739	(459 208)	31 814 896	32 045 046	(230 150)
Облигации выпущенные	9 825 540	10 170 792	(345 252)	10 880 343	11 511 327	(630 984)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 109 090			3 139 060

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

18. Финансовые активы, предоставленные 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 2026 г. размер обеспечения в виде остатка платежей по договорам лизинга с НДС составляет 25 406 199 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 37 072 559 тыс. руб.), в том числе чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным договорам 16 581 159 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г.: 23 612 485 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. Операции между связанными сторонами проводятся на рыночных условиях.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2026 г. и 31 декабря 2025 г. представлены ниже:

	30 июня 2026 г. (неаудировано)		31 декабря 2025 г.	
	Компании под общим контролем	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Ключевой персонал
Прочие активы	19 645	—	26 118	—
Активы в форме права пользования	26 227	—	52 453	—
Авансовые платежи поставщикам	195	—	—	—
Обязательства по аренде	30 281	—	59 405	—
Прочие обязательства	3 373	377 925	4 042	561 152

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 ключевой управленческий персонал на 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. входят: Генеральный директор (Председатель правления), члены Совета директоров, члены Правления, руководители отдельных подразделений.

На 30 июня 2026 г. краткосрочные и долгосрочные обязательства по вознаграждениям ключевого управленческого персонала составили 271 829 тыс. руб. и 106 096 тыс. руб., соответственно (на 31 декабря 2025 г.: 362 526 тыс. руб. – краткосрочные и 198 626 тыс. руб. – долгосрочные обязательства).

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2026 г. (неаудировано)		30 июня 2025 г. (неаудировано)	
	Компании под общим контролем	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Ключевой персонал
Процентные расходы по займам	—	—	(107 562)	—
Процентные расходы по аренде	(1 720)	—	(3 821)	—
Амортизация активов в форме права пользования	(26 227)	—	(26 461)	—
Аренда и коммунальные услуги	(843)	—	(456)	—
Прочие операционные расходы	—	—	(2 161)	—
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	(13 820)	—	(6 792)	—
Доход за оказание услуг агента по страхованию	4 187	—	3 917	—
Расходы на персонал	—	(363 217)	—	(256 081)

(в тысячах российских рублей)

19. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев 2026 года и 2025 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 шесть месяцев 2026 года 363 217 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 321 705 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 41 512 тыс. руб.;
- ▶ за шесть месяцев 2025 года 256 081 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 153 470 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 102 611 тыс. руб.

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 2026 г. Группа создала резерв на покрытие убытков в связи с возникшими обязательствами к Группе со стороны контрагентов в сумме 3 881 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 г. составил 40 246 тыс. руб.).

В дополнение к вышеуказанным искам к Группе предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Группой не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Группы могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 236 098 тыс. руб.

Налогообложение

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом, в результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В течение 2026 года в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с правоприменительной практикой указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

21. Движение финансовых обязательств

	Займы полученные	Кредиты банков и Облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого
На 1 января 2026 г.	–	42 695 239	500 541	43 195 780
Поступления от привлечения/выпуска	–	12 000 000	24 687	12 024 687
Погашения	–	(13 919 052)	(80 887)	(13 999 939)
Начисление процентных расходов, с учетом эффекта хеджирования	–	3 807 178	40 470	3 847 648
Погашения процентных расходов отражено в составе операционной деятельности	–	(3 765 966)	(40 470)	(3 806 436)
Прочие	–	(68 328)	–	(68 328)
На 30 июня 2026 г. (неаудировано)	–	40 749 071	444 341	41 193 412
На 1 января 2025 г.	3 177 883	49 742 154	403 970	53 324 007
Поступления от привлечения/выпуска	–	7 819 100	278 705	8 097 805
Выбытия	–	–	(7 469)	(7 469)
Погашения	(3 000 000)	(14 532 915)	(88 742)	(17 621 657)
Начисление процентных расходов, с учетом эффекта хеджирования	107 562	4 385 744	19 520	4 512 826
Погашения процентных расходов отражено в составе операционной деятельности	(285 445)	(4 576 000)	(19 521)	(4 880 966)
Прочие	–	18 941	–	18 941
На 30 июня 2025 г. (неаудировано)	–	42 857 024	586 463	43 443 487

22. События после отчетной даты

За период с 1 июля по 20 августа 2026 г. Общество привлекло заемных средств на общую сумму 1 600 000 тыс. руб. и погасило задолженность по основному долгу и процентам на сумму 3 115 368 тыс. руб. по заемным средствам.

24 июля 2026 г. на фоне замедления инфляции Банк России понизил ключевую ставку с 14,25% до 14%.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 28 листа(ов)