



Информация для  
инвесторов

**Выпуск облигаций**

*Устойчивая бизнес-модель в  
условиях дефицита на  
авторынке*

Информация предназначена для  
квалифицированных инвесторов

Март 2023



Общество с ограниченной ответственностью «ДК Лизинг» (ООО «ДК Лизинг»)

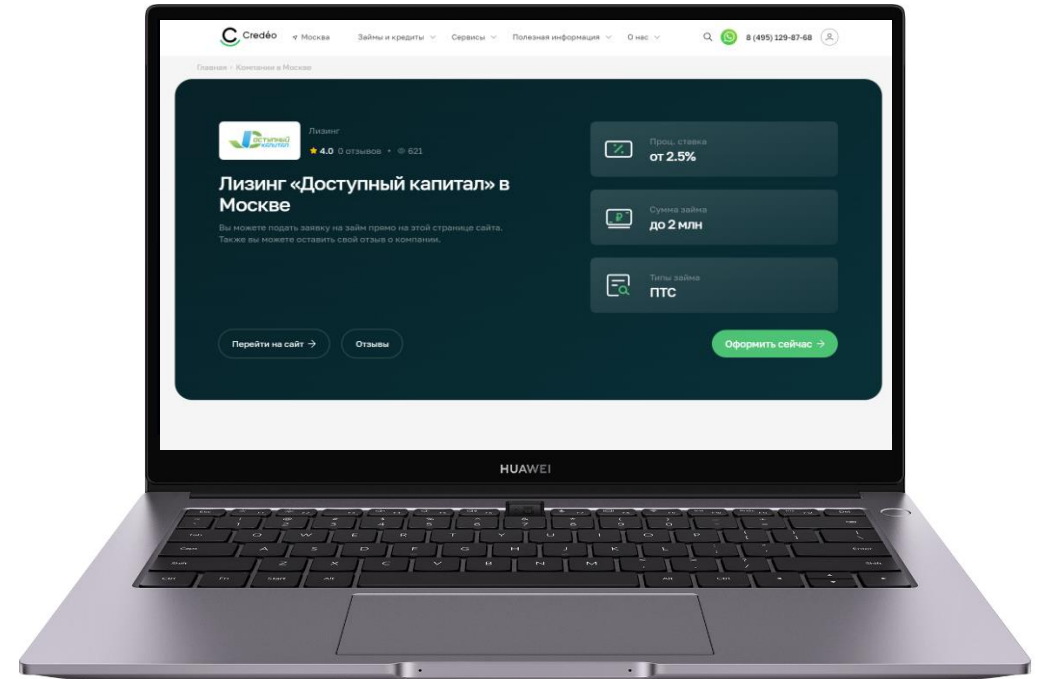
|                                  |                                                                                            |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Местонахождение                  | 603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 195, помещ. 48 |
| Основной вид деятельности        | Деятельность по финансовой аренде (лизингу / сублизингу) (64.91)                           |
| ИНН / ОГРН                       | 5260449083 / 1175275073599                                                                 |
| Дата государственной регистрации | 23.10.2017                                                                                 |
| Единоличный исполнительный орган | Антипин Дмитрий Михайлович (Генеральный директор)                                          |
| Уставный капитал                 | 1 000 000 рублей                                                                           |
| Кредитные рейтинги               | Не присвоены                                                                               |
| Корпоративный сайт               | <a href="https://доступныйкапитал.рф/">https://доступныйкапитал.рф/</a>                    |
| Телефон / Email                  | +7 (831) 212-37-73 / info@dccredits.ru                                                     |

## ДК Лизинг – часть группы доступный капитал

Доступный капитал – это крупная микро-финансовая компания.  
ДК Лизинг входит в группу «Доступный капитал»



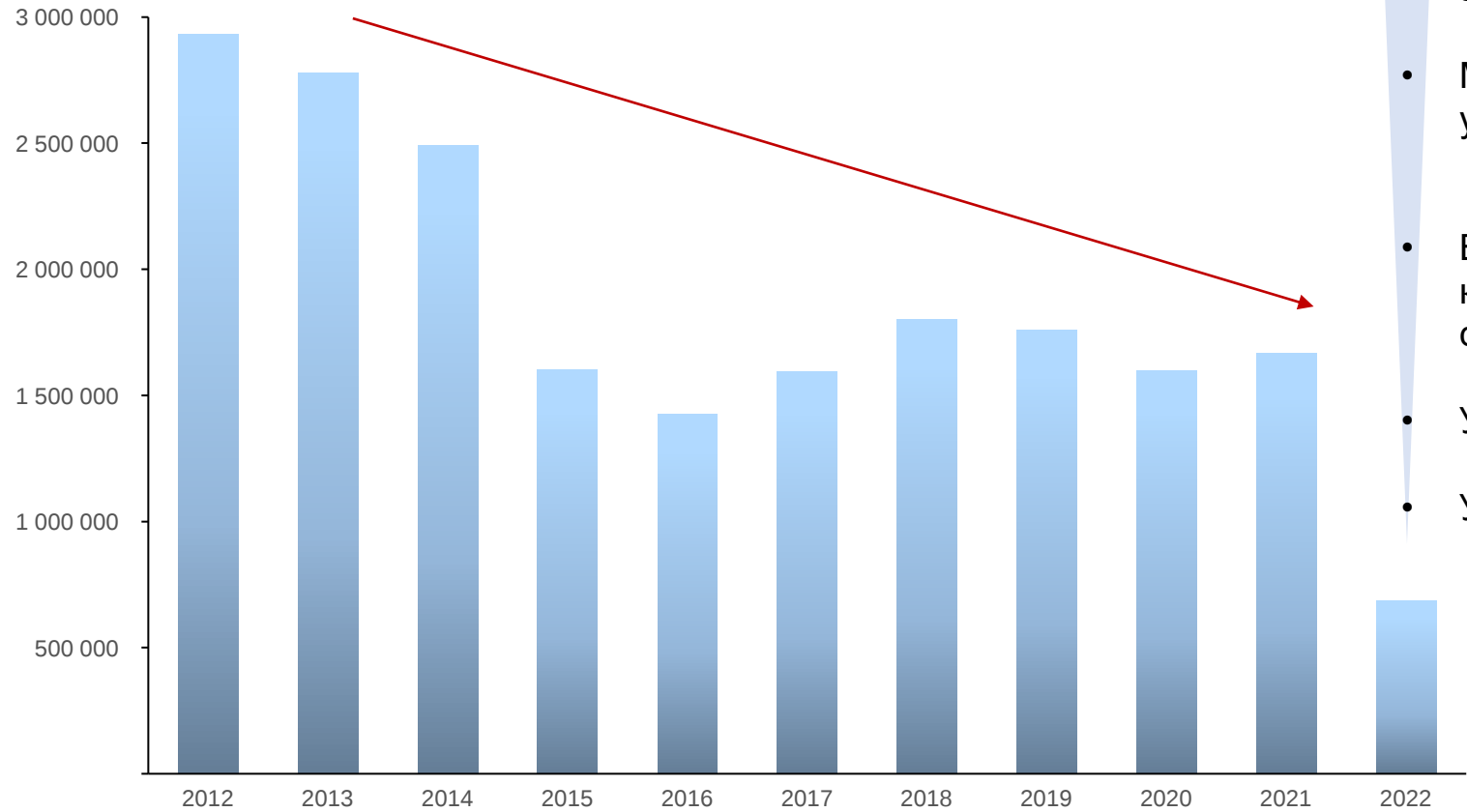
«Доступный Капитал» предоставляет «ДК Лизинг» узнаваемую торговую марку и выступает залогодержателем «ДК Лизинг».



«Доступный капитал» осуществляет привлечение средств физических/юридических лиц и предлагает клиентам услуги краткосрочного финансирования

2022 год на авторынке прошел под знаком массового ухода западных производителей, глубоко дефицита и роста цен автомобилей

Количество проданных автомобилей в России, шт.



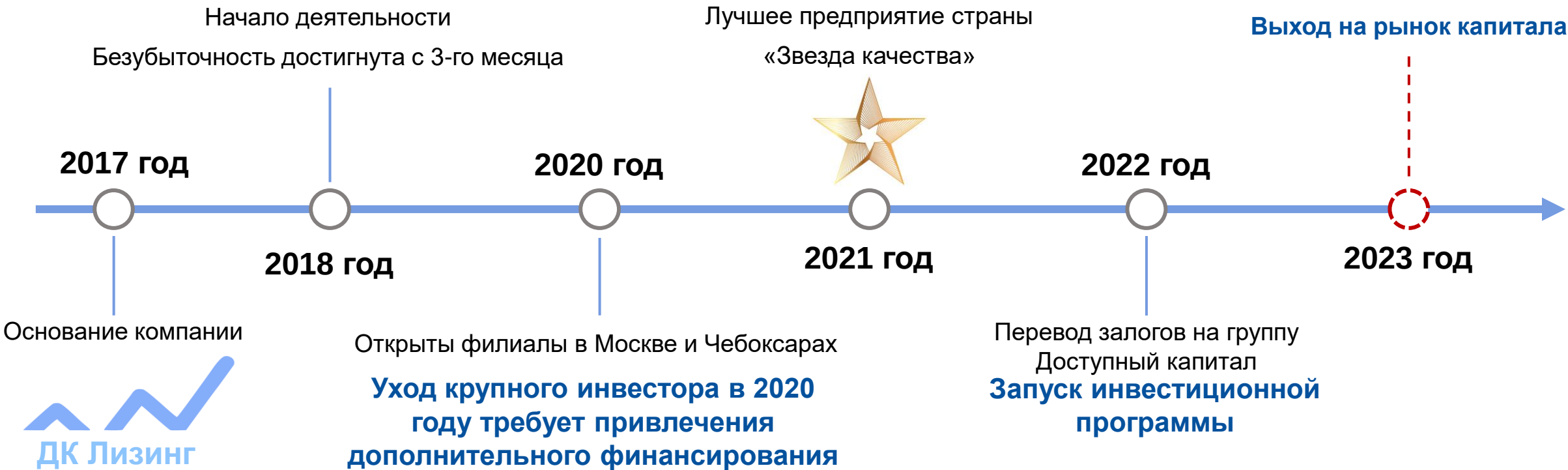
**Проблемы с поставками автомобилей**

- «Взлет» рыночных цен по причине нехватки автомобилей;
- Мы не ожидаем возврата цен на автомобили на уровни до 2022 года в ближайшей перспективе.

**Рост спроса на услуги ДК Лизинг**

- В связи с падением доходов населения больше клиентов заинтересованы в срочном финансировании;
- Упрощается реализация залогового имущества;
- Увеличивается стоимость залога.

ДК лизинг – это история пяти лет устойчивого роста.  
У компании открылись новые возможности для развития после 2022 года из-за кризиса на авторынке.



## Активная стадия роста

Расширение географии бизнеса

### ДК Лизинг ведет бизнес в 3 регионах

- Москве
- Нижнем Новгороде
- Чебоксарах

### Компания планирует расширение в

- Краснодаре
- Ростове-на-Дону
- Волгограде
- Саратове
- Чебоксарах
- Екатеринбурге
- Тамбове
- Казани
- Санкт-Петербурге
- Москве

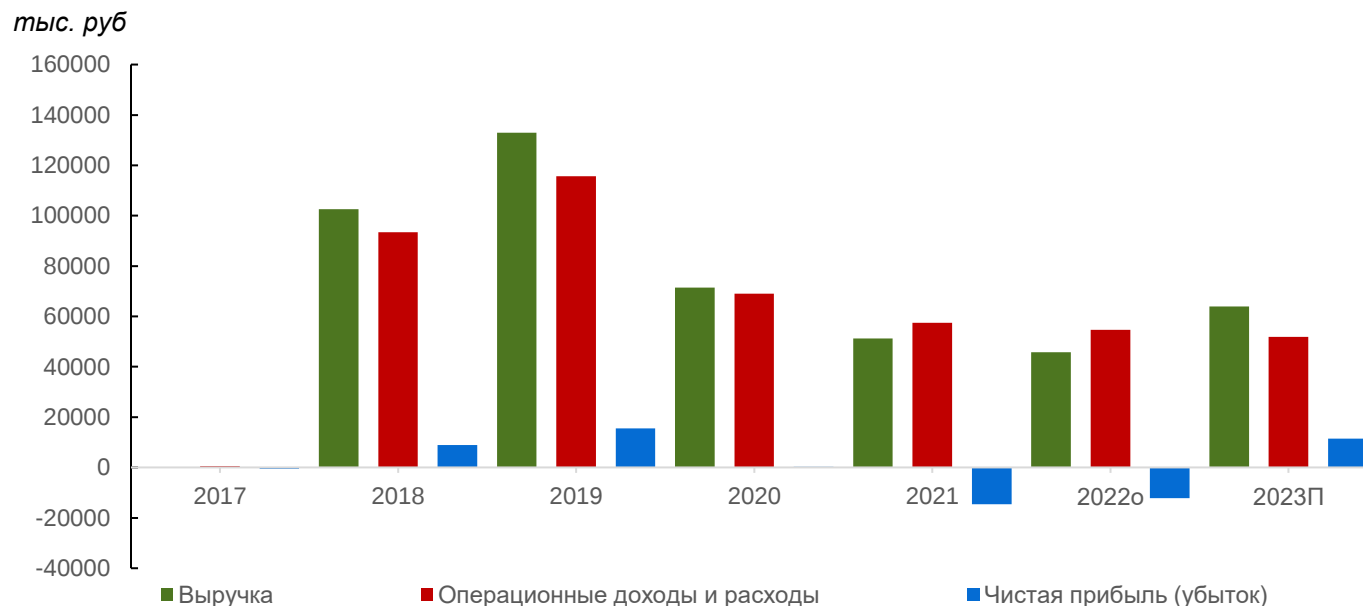


**Клиенты:** предприниматели с потребностью в срочном финансировании и наличием ликвидного имущества в качестве залога.

**Кредиты:** на срок до 120 дней под 7% годовых в месяц.

**Залог:** автомобили, компания может реализовать их через 14 дней в случае неплатежа и просрочки по займу, что обеспечивает дополнительную прибыль.

## Динамика Выручки, Операционных расходов и Чистой прибыли



## Преимущества бизнес-модели

- **100%** обеспечение залогом, залоговые активы ликвидны
- Стабильная процентная маржа
- Высокая оборачиваемость и низкая дюрация кредитного портфеля

Рост бизнеса за счет расширения филиальной сети и привлечения крупных клиентов  
Стабильное увеличение лизингового портфеля

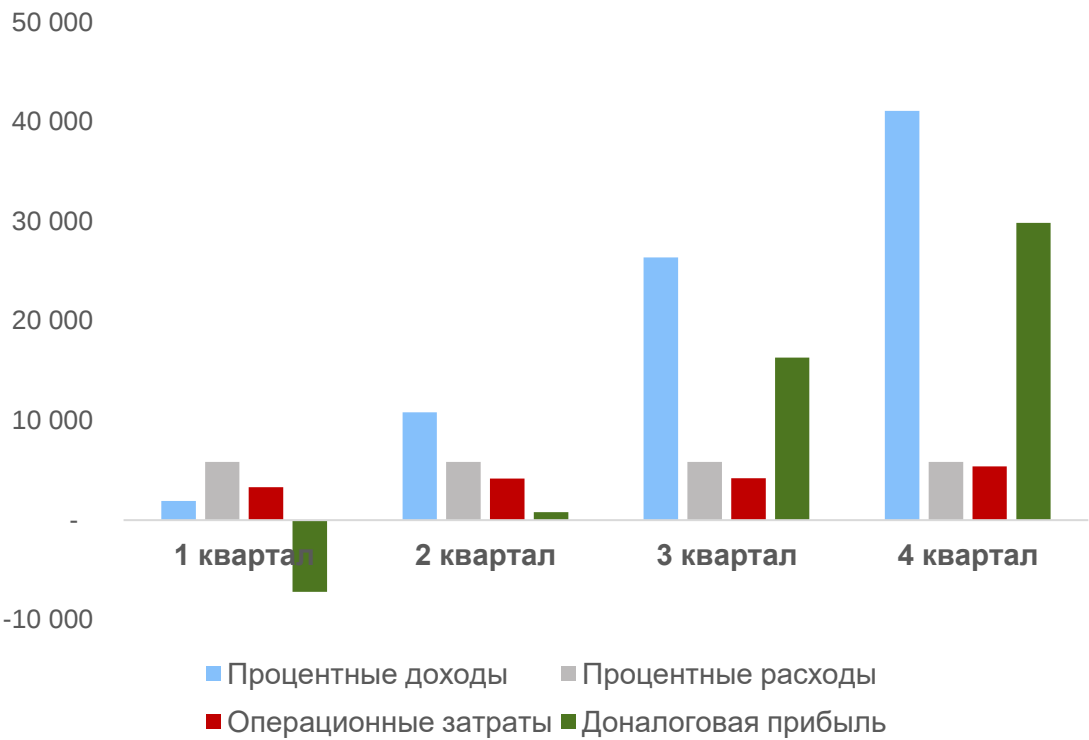
Уход инвестора в 2022 году ограничил возможности по увеличению портфеля



Регистрация программы биржевых облигаций на 500 млн руб

- Расширение лизингового портфеля
- Расширение работы с крупнейшими клиентами, включая тендерное участие
- Развитие филиальной сети в регионах
- Диверсификация и снижение стоимости пассивов

Динамика Процентных доходов/расходов, Операционные затраты и доналоговой прибыли в 2023 году, тыс. руб



Наращивание портфеля с сохранением высокой процентной маржинальности.



Рост расходов сопровождается снижением потребности в финансировании

Прогноз Потребности в финансировании и  
Операционных расходов на 2023 – 2024 гг., руб



Средства обеспечены  
высоколиквидными залогами  
и могут быть реализованы  
в течение **120 дней**  
в случае закрытия проекта

Срок взыскания налога  
составляет не более **35 дней**

Стабильная динамика  
прибыли даже в условиях  
экономических спадов

## Ключевые финансовые показатели компании по РСБУ, тыс. руб

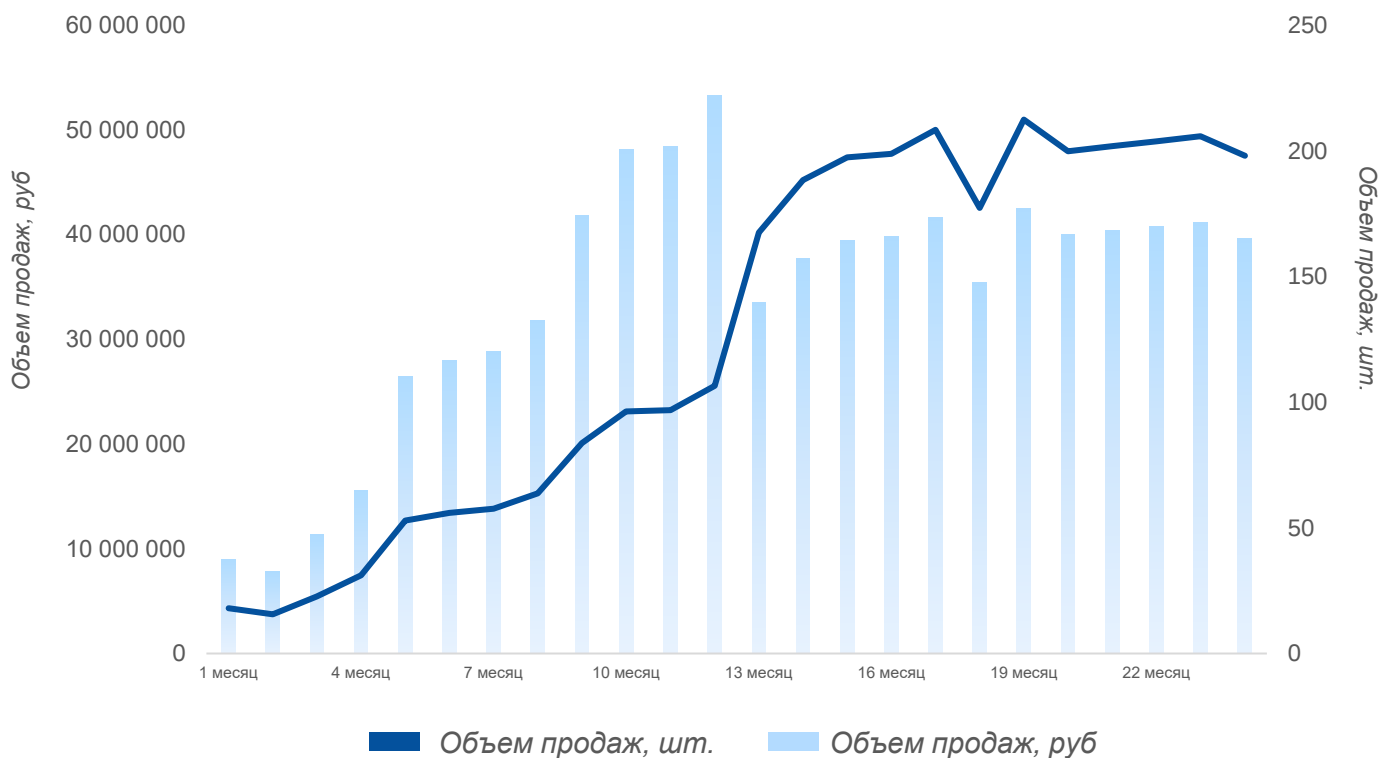
| Наименование показателя    | 2018    | 2019    | 2020   | 2021    | 2022    | 2023П  |
|----------------------------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| Выручка                    | 102 583 | 133 027 | 71 386 | 51 255  | 45 713  | 63 998 |
| Валовая прибыль            | 23,170  | 33,907  | 2 363  | - 6 234 | - 8 950 | 12 068 |
| Чистая прибыль             | 8 863   | 15 481  | 327    | -14 552 | -12 146 | 11 476 |
| Кредиторская задолженность | 7 492   | 17 811  | 3 232  | 2 922   | 7 841   | 4 383  |
| Чистый долг                | 58 306  | 41 496  | 42 783 | 61 714  | 86 957  | 81 455 |

## Показатели Ликвидности, %

|               |     |      |      |     |     |     |
|---------------|-----|------|------|-----|-----|-----|
| Current ratio | 97% | 113% | 118% | 96% | 85% | 97% |
| Quick ratio   | 91% | 96%  | 95%  | 91% | 82% | 93% |
| Cash ratio    | 1%  | 23%  | 26%  | 6%  | 3%  | 19% |

Благодаря росту объема продаж в 2023 году компания выходит на стабильную траекторию роста

Прогноз Объемов продаж на 2023 – 2024 гг.



Благоприятная рыночная конъюнктура и высокая маржинальность в сочетании с относительно низкими рисками

Опыт менеджмента в области возвратного лизинга

Эффект синергии от наличия разветвленной сети с единым центром

Масштабирование бизнеса в кратчайшие сроки с малыми затратами

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг                                            | Коммерческие облигации                                                                                                                                                                                         |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                | Облигации бездокументарные с централизованным учетом прав неконвертируемые процентные размещаемые в рамках Программы серии С-01, предназначенные для квалифицированных инвесторов                              |
| Цели эмиссии ценных бумаг                                   | Развитие компании, масштабирование бизнеса, открытие новых офисов по РФ, увеличение прибыли на 80%                                                                                                             |
| Наличие обеспечения/поручительства                          | Безотзывная оферта на весь объем выпуска                                                                                                                                                                       |
| Источники исполнения обязательств по ценным бумагам         | Источником исполнения обязательств по ценным бумагам будут являться денежные средства Эмитента, полученные в ходе операционной деятельности, в том числе от реализации предметов залога и фонда резервирования |
| Количество размещаемых ценных бумаг в рамках выпуска        | 130 000 (Сто тридцать тысяч) штук                                                                                                                                                                              |
| Общий объем выпуска                                         | 300 000 (Триста тысяч) штук                                                                                                                                                                                    |
| Номинальная стоимость ценной бумаги                         | 1 000                                                                                                                                                                                                          |
| Валюта номинальной стоимости ценной бумаги                  | Российский рубль                                                                                                                                                                                               |
| Срок обращения                                              | 1 001 день                                                                                                                                                                                                     |
| Цена размещения                                             | 100% к номиналу                                                                                                                                                                                                |
| Ставка купона                                               | 18%                                                                                                                                                                                                            |
| Периодичность выплаты купона / Количество купонных периодов | 91 день / 11 купонных периодов                                                                                                                                                                                 |
| Организатор / Андеррайтер                                   | ООО Инвестиционная Компания "Управление частным капиталом"                                                                                                                                                     |
| Ожидаемый круг инвесторов                                   | Квалифицированные инвесторы                                                                                                                                                                                    |

Настоящий информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и, если применимо, иных нормативных актов Российской Федерации. Любое лицо, ознакомляющееся с настоящим информационным материалом, не должно воспринимать его как адресованную лично ему индивидуальную рекомендацию по приобретению/размещению ценных бумаг и должно учитывать, что информация о ценной бумаге, которая содержится в настоящем документе:

а) подготовлена и предоставляется обезличено и не на основании какого-либо договора об инвестиционном консультировании, а также не на основании инвестиционного профиля получателя информации, даже если какие-либо договоры об инвестиционном консультировании были заключены между Организатором и (или) Андеррайтером и (или) Эмитентом и (или) потенциальным инвестором и (или) иным получателем настоящего информационного материала;

б) представляет собой универсальные для всех лиц сведения, в том числе общедоступные для всех сведения. Она может не соответствовать инвестиционному профилю получателя информации и (или) юридического лица, в котором получатель информации является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора), не учитывать его (их) индивидуальные предпочтения и ожидания по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией персонально ему (им).

Получатель настоящего информационного материала должен осознавать, что:

а) Организатор и Андеррайтер при направлении настоящего информационного материала не оценивали приемлемость размещения / участия в размещении указанных в настоящем информационном материале ценных бумаг лично для получателя информационного материала и (или) юридического лица, в котором такой получатель является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора);

б) Само по себе направление настоящего информационного материала и коммуникации с его получателем, связанные с направлением такого материала, не являются предоставлением Организатором и (или) Андеррайтером услуг по инвестиционному консультированию ни на возмездной, ни на безвозмездной основе;

в) Рекомендации в отношении ценных бумаг могут быть предоставлены получателю настоящих материалов только на основании отдельного возмездного договора на условиях, согласованных сторонами такого договора, в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным такому лицу инвестиционным консультантом на основании ожидаемой таким лицом доходности инвестиций, сроков планируемых инвестиций, а также допустимом риске убытков;

г) Как Эмитент, так и инвесторы (потенциальные приобретатели ценных бумаг) и (или) иные получатели настоящего информационного материала должны принимать решение о размещении/приобретении ценных бумаг самостоятельно, проведя надлежащий анализ финансовых и иных рисков, связанных с такими действиями и (или) при необходимости привлекая профессиональных консультантов



Приложения

Март 2023

