



УТВЕРЖДЕН

решением Годового общего
собрания участников

ООО «Лизинг-Трейд»

Протокол № 05/25 от 28.03.2025 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинг-Трейд»
за 2024 год.

г. Казань, 2025

1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Полное наименование компании	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Трейд» (далее по тексту также – Компания, Общество)
Основной вид деятельности	64.91 – деятельность по финансовой аренде (лизинг)
Дата регистрации	21.07.2005
ИНН/ОГРН	1655096633 / 1051622076330
Юридический и фактический адрес	420021, РТ, г. Казань, ул. Галиаскара Камала, 41, оф. 406
Участники / доля, %	Прокопьев Оскар Валерьевич (99,86%), Долгих Алексей Сергеевич (0,14%)
Уставный капитал	315 875 тыс. руб.
Генеральный директор	Долгих Алексей Сергеевич
Официальный сайт	https://leasing-trade.ru/
Страница раскрытия информации в Интернете	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38025
Отчетный период	Годовой отчет Общества составлен за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023г.
Валюта и формат предоставления числовых показателей отчетности	В тысячах российских рублей.

1.1 Описание деятельности

Основным видом экономической деятельности ООО «Лизинг-Трейд» является финансовая аренда (лизинг). Направления финансового лизинга Общества: лизинг автотранспорта (грузовой и легковой транспорт), лизинг спецтехники, лизинг коммерческой техники, лизинг оборудования и недвижимости.

Миссия Общества - развивать бизнес клиента честно и эффективно.

ООО «Лизинг-Трейд» является членом Объединенной лизинговой ассоциации (ОЛА).

11 июня 2024 года рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг на уровне ruBBB- прогноз «стабильный»

В сентябре **2024** года был успешно погашен второй выпуск биржевых облигаций (рег №. № 4B02-02-00506-R-001P от 19.10.2020 г) на сумму 500 млн.рублей.

По итогам 2024 года Эмитент по объему нового бизнеса занимает 55-е место в рэнкинге. В Приволжском федеральном округе Эмитент поднялся на две строчки рэнкинга по итогам 2024 года и занимает 18- место. По объему недвижимости в новом бизнесе занимает 6 –ую строчку рэнкинга лизинговых компаний и 2-е место по недвижимости с МСБ по итогам 2024 года.

ООО «Лизинг-Трейд» в 2025 году связи с повышенной ключевой ставкой ожидает умеренного роста лизинговых услуг. Повышение своей доли среди конкурентов за счет преимущества усовершенствования клиентского сервиса и качества оказываемых услуг.

Компания планирует расширение собственной клиентской базы за счёт:

- автоматизации основных бизнес-процессов;

- увеличения доли онлайн-продаж;
- расширения канала агентских продаж;
- модернизации продуктовой линейки: совершенствование существующих продуктов и формирование новых предложений для текущих и потенциальных клиентов;
- улучшение клиентского сервиса.

В своей деятельности Компания придерживается принципа диверсификации лизингового портфеля, как по предметам лизинга, так и по отраслям, в которых работают лизингополучатели.

Компания проводит работу по поиску и привлечению новых клиентов в различных отраслях, ориентируясь на диверсификацию и качество создаваемого лизингового портфеля, финансовую устойчивость и платежеспособность клиента. Одновременно проводится работа по расширению партнёрских отношений с существующими клиентами в рамках предложения новых комплексных проектов. За счет высокой скорости и качества обслуживания клиентов ООО «Лизинг-Трейд» составляет конкуренцию другим лизинговым компаниям и части банков.

1.2 История и перспективы развития

2005 г. – основание лизинговой компании ООО «Техно-Лизинг». В этом же году компания была переименована в ООО «Лизинг-Трейд».

Участие компании в реформировании городского общественного транспорта г. Казани - было профинансировано 80% новых городских автобусов.

2006 г. – начало региональной экспансии – открыты филиалы в Уфе, Набережных Челнах, Чебоксарах.

2007 г. – слияние с региональной лизинговой компанией «Кама-Лизинг». В результате, «Лизинг-Трейд» стала крупнейшим игроком на рынке лизинга в Приволжском Федеральном округе (ПФО).

2008 г. – приобретение лизингового направления «ТрансТехСервис» - лидера автомобильного рынка в ПФО. Открыты филиалы в Волгограде и Саратове.

2009 – 2010 гг. – преодоление кризисной ситуации в экономике, выбор стратегии сдержанного роста с поддержанием качества ликвидности портфеля.

2011-2012 гг. – восстановление докризисных темпов роста нового бизнеса. Получен крупный контракт на лизинг пассажирского автотранспорта в Казани.

2013 г. – приобретение доли в уставном капитале ООО КБЭР «Банк Казани».

Открытие филиала в Краснодаре, 3-х региональных представительств в ПФО.

Переход к стратегии активных продаж и создание подразделения телемаркетинга.

2014-2015 гг. – десятилетний рубеж перешли с внедрением личного кабинета клиента, назначением нового генерального директора, а также участием Компании в программе «Лизинг-Грант».

2016-2017 гг. – активно применяется программа льготного лизинга от Минпромторга, все заявки одобрены. Подписано соглашение с Правительством Белоруссии на субсидирование 2/3 ключевой ставки на лизинг белорусской техники.

2018-2019 гг. – Компания придерживается стратегии сдержанного роста портфеля с сохранением его качества и ликвидности. Расширение географии предоставляемых услуг коснулось трех областей - Самарской, Ульяновской и Свердловской.

В Уральском ФО только за три месяца 2019 Компания поднялась на 11 пунктов в рэнкинге по регионам (по данным РАЭКС, 2019).

2020 – В связи с расширением географии Компании, открытие нового филиала в городе Тюмень.

Впервые Эмитенту присвоен кредитный рейтинг от рейтингового агентства АКРА на уровне ВВ+ (RU)

2021 г. – обновление сайта Компании (обновление дизайна, дополнение новыми возможностями такими как расчет стоимости договора онлайн, онлайн-заявка на лизинг) и модернизациям личного кабинета клиента.

2022 г. – осуществлен обязательный переход на Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» ФСБУ 25/2018.

В январе **2023 года** Эмитент погасил первый выпуск биржевых облигаций (рег. номер 4В02-01-00506-Р-001Р от 22.01.2020 года). Общий объем погашенного выпуска 500 млн рублей.

21 июня 2023 года рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг на уровне ruBBB- прогноз «стабильный».

В 2024 году были открыты офисы в городах Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород

11 июня 2024 года рейтинговое агенство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг на уровне ruBBB- прогноз «стабильный»

В сентябре **2024** года был успешно погашен второй выпуск биржевых облигаций (рег №. № 4В02-02-00506-Р-001Р от 19.10.2020 г) на сумму 500 млн.рублей.

По итогам 2024 года Эмитент по объему нового бизнеса занимает 55-е место в рэнкинге. В Приволжском федеральном округе Эмитент поднялся на две строчки рэнкинга по итогам 2024 года и занимает 18- место. По объему недвижимости в новом бизнесе занимает 6 –ую строчку рэнкинга лизинговых компаний и 2-е место по недвижимости с МСБ по итогам 2024 года.

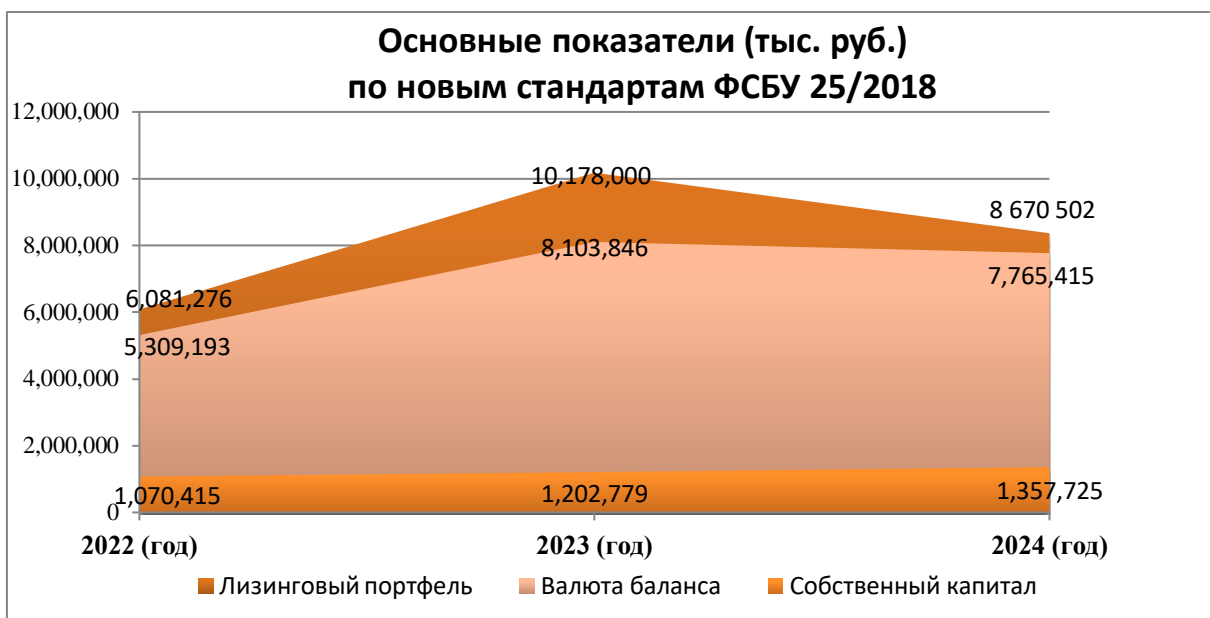
2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Проведен аудит годовой бухгалтерской отчетности Компании за 2023г. по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), имеется аудиторское заключение. Аудитором является ООО «ФБК». Анализ проводился, включая данные указанной бухгалтерской отчетность по РСБУ за 2024 год, а также за более ранние периоды для оценки динамики показателей.

2.1. Анализ прибыльности и выручки от реализации

Динамика ключевых отчетных показателей операционной деятельности, в соответствии со структурой РСБУ

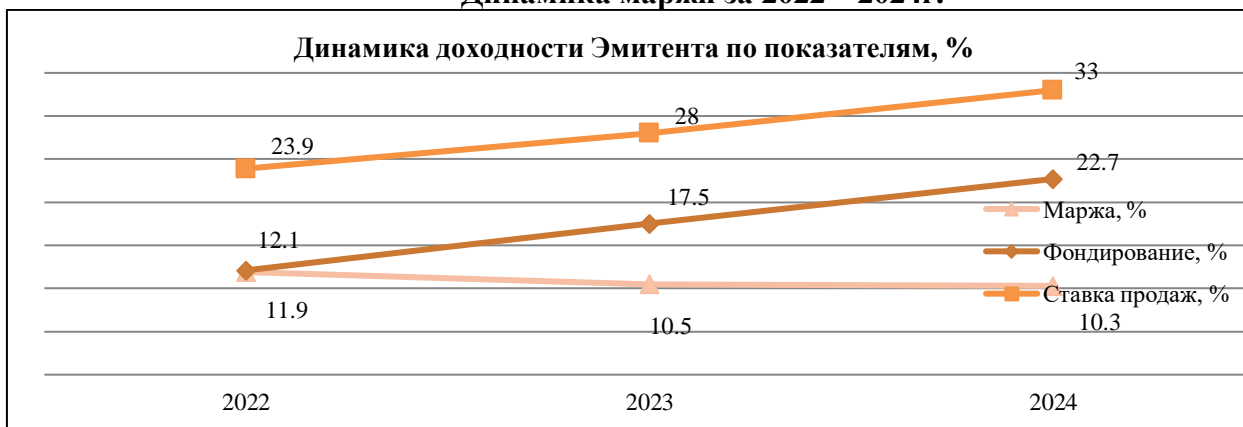
Показатель	Ед. измерения	2022 (год)	2023 (год)	2024 (год)
Валюта баланса	тыс. руб.	5 309 193	8 103 846	7 765 415
Собственный капитал	тыс. руб.	1 070 415	1 202 779	1 357 725
Выручка	тыс. руб.	1 026 958	1 383 687	2 137 657
Валовая прибыль	тыс. руб.	876 163	1 158 156	1 587 528
Прибыль до н/о	тыс. руб.	102 692	145 018	143 051
Чистая прибыль	тыс. руб.	102 804	149 616	155 695
Лизинговый портфель	тыс. руб.	6 081 276	10 178 000	8 370 358
Сумма новых договоров лизинга	тыс. руб.	5 003 26	9 454 000	5 262 435
Кол-во действующих договоров в портфеле	шт.	1 565	1 659	1 328
Уровень просроченной задолженности портфеля	%	0,2%	0,3%	0,4%
Коэффициент финансового левериджа	x	3,96	5,74	4,72
Коэффициент текущей ликвидности	x	4,81	3,72	1,96
Качество обслуживания долга	x	0,27	0,22	0,37



Ценовые изменения ключевых отчетных показателей операционной деятельности, в соответствии со структурой РСБУ, %

Показатель	2023/2022 (год)	2024/2023 (год)
Валюта баланса	+52,64	-4,18
Собственный капитал	+12,37	+12,88
Выручка	+34,74	+54,49
Валовая прибыль	+32,18	+37,07
Прибыль до н/о	+41,22	-1,36
Чистая прибыль	+45,54	+4,06
Лизинговый портфель	+88,96	-17,76
Сумма новых договоров лизинга	+6,01	-44,34

Динамика маржи за 2022 – 2024г.



*Ставка продаж – эффективная процентная ставка ЧИЛ.

*Фондирование – эффективная процентная ставка кредитов, полученных от банков, и займов, полученных от юридических и физических лиц.

*Маржа – доходность от погашения соответствующих активов и обязательств.

2.2. Анализ структуры баланса

Структура активов, обязательств, собственного капитала в динамике за последние 2 года по новым стандартам ФСБУ

Показатели	2023	1 кв. 2024	2 кв. 2024	3 кв. 2024	2024
АКТИВЫ					
Основные средства	2 245	2 016	1 786	1 683	1 789
Доходные вложения в МЦ	29 213	33 271	34 613	130 593	33 031
Запасы	268 225	279 745	427 606	504 168	629 301
Дебиторская задолженность	6 338 473	6 363 910	6 061 381	5 700 832	2 590 206
Денежные средства и эквиваленты	594 187	687 182	434 854	503 200	613 642
Прочие активы	871 503	917 163	886 451	955 734	3 897 446
Итого	8 103 846	8 283 287	7 846 691	7 796 210	7 765 415
ПАССИВЫ					
Займы и кредиты	6 381 542	6 556 803	6 025 845	5 947 378	5 797 605
Кредиторская задолженность	352 052	383 389	440 908	436 818	447 823
Уставный капитал	315 875	315 875	315 875	315 875	315 875
Нераспределенная прибыль	880 779	919 536	969 721	995 054	1 036 474
Прочие пассивы	173 598	107 684	94 342	101 085	167 638
Итого	8 103 846	8 283 287	7 846 691	7 796 210	7 765 415

По состоянию на 01.01.2025г. валюта баланса Компании составила 7 765 млн руб., снижение составило за год 4% или 338 млн руб.

Структура, %

Показатели	2023	1 кв. 2024	2 кв. 2024	3 кв. 2024	2024
АКТИВЫ					
Основные средства	0%	0%	0%	0%	0%
Доходные вложения в МЦ	0%	0%	0%	2%	0%
Запасы	3%	3%	5%	6%	8%
Дебиторская задолженность	78%	77%	77%	73%	33%
Денежные средства и эквиваленты	7%	8%	6%	6%	8%
Прочие активы	11%	11%	11%	12%	50%
Итого	100%	100%	100%	100%	100%
ПАССИВЫ					
Займы и кредиты	79%	79%	77%	76%	75%
Кредиторская задолженность	4%	5%	6%	6%	6%
Уставный капитал	4%	4%	4%	4%	4%
Нераспределенная прибыль	11%	11%	12%	13%	13%
Прочие пассивы	2%	1%	1%	1%	2%
Итого	100%	100%	100%	100%	100%

Комментарии к изменениям в структуре активов, обязательств и собственного капитала

Совокупные активы

Размер активов обусловлен поступательным развитием бизнеса компании. Бизнес Компании формируется вокруг лизингового портфеля, динамика и состояние которого определяют положение компании на рынке. Общество придерживается курса органического роста лизингового портфеля с упором на его качество.

Обязательства

Лизинговая деятельность ООО «Лизинг-Трейд» неразрывно связана с привлечением банковского финансирования. В данной связи прирост бизнеса влечет за собой увеличение объема кредиторской задолженности перед банками. Привлечение дополнительного финансирования строго регламентировано и осуществляется исключительно с целью финансирования лизинговых сделок. Платежи по кредитам полностью синхронизированы с поступлениями от лизингополучателей. В компании осуществляется постоянный системный мониторинг собственной ликвидности, соотношения активов и обязательств, с целью сохранения собственного устойчивого финансового положения.

Собственный капитал

Значение уставного капитала сохраняется на постоянном уровне на протяжении рассматриваемого периода, а прирост собственного капитала обусловлен стабильным наличием нераспределенной прибыли компании, которая регулярно реинвестируется.

2.3. Анализ рентабельности

Коэффициенты рентабельности	<i>Иллюстрируют динамику прибыльности основной деятельности Эмитента</i>		
	2022 (год)	2023 (год)	2024 (год)
активов (ROA) по чистой прибыли	1,93%	2,23%	1,96%
активов (ROA) по EBIT	11,03%	10,54%	15,93%
собственного капитала (ROE)	9,60%	12,45%	11,47%
инвестированного капитала (ROIC)	2,12%	2,08%	2,69%
продаж (ROS, NPN)	57,03%	61,75%	57,87%
затрат (себестоимости продаж) (ROM)	68,17%	66,34%	28,30%

2.4. Состояние чистых активов Общества

Динамика изменений чистых активов и уставного капитала за три последних завершённых финансовых года на основе бухгалтерской отчетности ООО «Лизинг-Трейд» по РСБУ приведена в таблице.

Наименование показателя	2022	2023	2024
Размер уставного капитала, тыс.руб.	315 875	315 875	315 875
Нераспределенная прибыль, тыс.руб.	749 164	880 779	1 036 474
Стоимость чистых активов, тыс.руб.	1 070 415	1 202 779	1 036 474

3. ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

3.1. Состав лизингового портфеля

Накопление собственного капитала и привлечение стороннего финансирования позволяют ООО «Лизинг-Трейд» из года в год наращивать лизинговый портфель.

Динамика лизингового портфеля:

Показатель	01.01.2024	01.04.2024	01.07.2024	01.10.2024	01.01.2025
Новый бизнес, тыс. руб. (нарастающим итогом)	6 682 905	996 987	1 820 764	2 597 353	3 504 450
Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	95,2	-	-	-	-47,6
Остаток платежей по лизингу, тыс. руб.	10 177 537	10 396 568	9 558 527	9 061 183	8 686 445
Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	65,8	-	-	-	-14,7
Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.	33 213	47 311	34 387	21 884	34 337
Доля просроченной задолженности, %	0,33%	0,46%	0,36%	0,24%	0,40%

По состоянию на 01.01.2025г. действующий лизинговый портфель Компании состоит из 1 326 действующих договоров, остаток платежей по лизингу 8 686 млн. рублей.

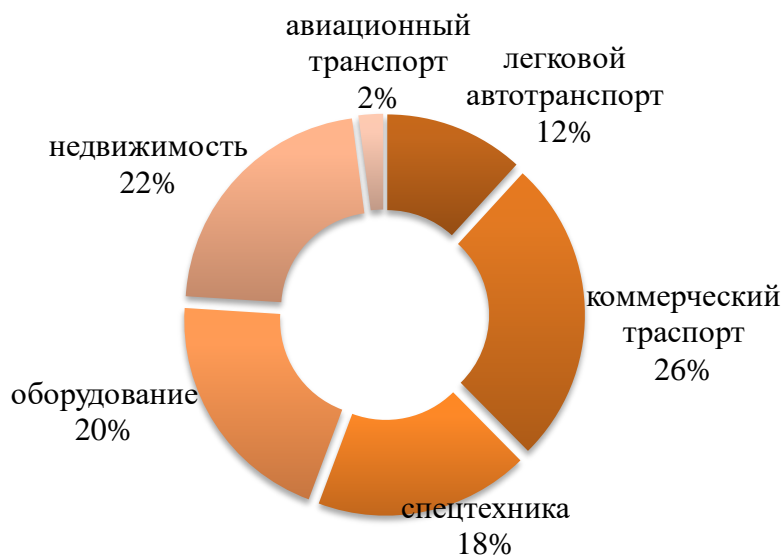
3.2. Структура лизингового портфеля

Лизинговый портфель Общества по состоянию на 01.01.2025 по структуре крупности бизнеса лизингополучателей



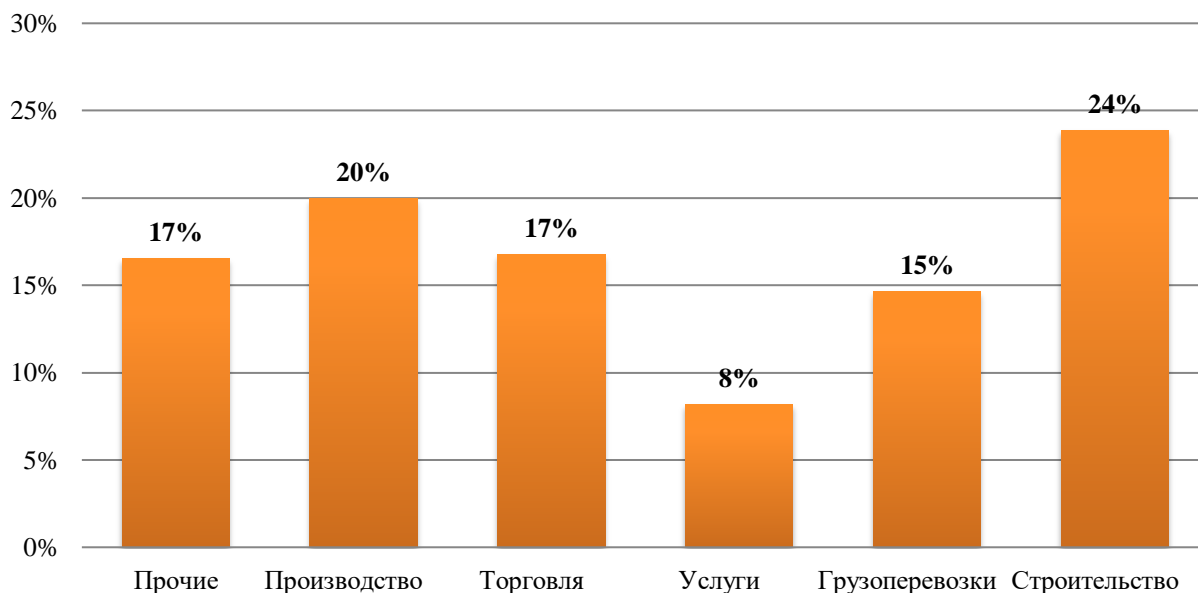
Большую долю в портфеле занимают малые компании - с выручкой до 800 млн.руб., компании с выручкой до 2 млрд руб. – 13%, крупные – 7% от общего объема лизингового портфеля.

Лизинговый портфель Общества по состоянию на 01.01.2025 по типу предметов лизинга



Портфель характеризуется высокой ликвидностью по составу имущества, доля оборудования в портфеле составляет 20%.

Отраслевой анализ лизингового портфеля на 01.01.2025г.



Концентрация на какой-либо одной отрасли отсутствует. Наибольшую долю занимает строительная отрасль, которая в свою очередь также не имеет концентрации на какой-либо определенной подотрасли и включает строительство зданий и сооружений, дорожное, а также общестроительные работы.

Среди клиентов-строителей преобладающую долю занимают крупные холдинги на рынке РФ, занятые в строительстве зданий и сооружений, строительстве дорог федерального значения. Использование современных технологий и высокое качество

операционного управления позволяют этим компаниям ежегодно выигрывать соответствующие контракты в рамках тендеров, каждый из которых оценивается в несколько миллиардов рублей. Средний срок контрактов - пять лет.

4. СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ЕГО ДИНАМИКА

В связи с наличием постоянно растущего клиентского портфеля для реализации лизинговых сделок имеется постоянная необходимость в привлечении дополнительных источников финансирования. С этой целью ООО «Лизинг-Трейд» активно привлекает стороннее финансирование.

4.1 Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля

Показатель	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Остаток задолженности (тыс. руб.)	2 442 875	2 259 617	2 429 201	4 021 809	3 616 982

Кредитная история ООО «Лизинг-Трейд» с момента ее возникновения безупречная, не допущено ни единой просрочки, как по погашению основного долга, так и по уплате начисленных процентов. Все кредиты обеспечены залогом имущества, на приобретение которого были направлены кредитные средства, и частично залогом прав (требований) по договорам лизинга (финансовой аренды). Данные на **01.01.2025**:

Показатель	Остаток задолженности	Остаток лимита	Общая сумма залога	Сумма имущественного залога	Сумма залога прав требований
Итого кредиты (тыс. руб.)	3 616 982	1 050 009	12 633 818	11 985 810	638 008

4.2 Портфель займов

Показатель	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Остаток задолженности (тыс. руб.)	90 952	138 986	174 047	237 047	244 472

4.3 Портфель облигаций на 01.01.2025 г.

Регистрационный номер	Вид	Дата начала размещения	Дата погашения	Ставка	Сумма выпуска по непогашенной номинальной стоимости на 01.01.2025, тыс. руб.
Итого:					1 891 170
4B02-03-00506-R-001P	Облигации и биржевые бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, размещенные	26.05.2021	30.04.2026	11,00	500 000
4B02-04-00506-R-001P		05.07.2022	09.06.2027	19,00	91 170
4B02-05-00506-R-001P		17.08.2022	22.07.2027	17,00	100 000
4B02-06-00506-R-001P		19.01.2023	21.12.2027	14,5	150 000
4B02-07-00506-R-001P		07.03.2023	09.02.2028	14,5	150 000
4B02-08-00506-R-001P		23.05.2023	26.04.2028	14,5	200 000
4B02-09-00506-R-001P		04.07.2023	07.06.2028	14,00	300 000

4B02-10-00506-R-001P	ные по открытой подписке	23.10.2023	26.09.2028	20,00	200 000
4B02-11-00506-R-001P		23.01.2024	30.12.2028	20,00	200 000

5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Кредитный риск. Платежеспособность лизингополучателей является определяющей в оценке кредитного риска ООО «Лизинг-Трейд», поэтому оценка проекта (заявки на лизинг) осуществляется сразу с учетом оценки платежеспособности лизингополучателя на срок не менее срока лизинга.

В Компании предусмотрено два формата рассмотрения клиента:

- экспресс рассмотрение при соответствии имущества и финансового состояния лизингополучателя условиям продукта,

- рассмотрение с расширенным пакетом документов в случае отклонения проекта от экспресс рассмотрения, а также по сделкам на оборудование и по остальному имуществу при стоимости от 25 млн руб.

Экспресс продукты разрабатываются с участием отдела аналитики, отдела залогов, юристов и отдела экономической безопасности. Проект утверждается на тестовый срок (3-6 мес.) и на один-два филиала. Ежемесячно отслеживается уровень просроченной задолженности по проектам продукта и далее при соответствии уровня просроченной задолженности общему по компании, расширяется сфера применения продукта.

По всем проектам экспресс рассмотрения и расширенного рассмотрения осуществляется оценка финансовой устойчивости лизингополучателя, его деловая репутация, ликвидность имущества и юридическая экспертиза. Кроме этого, в рамках рассмотрения заявки на лизинг проверяется надежность поставщика (в Компании утвержден регламент проверки контрагентов), в том числе проверяется финансовое состояние, дилерство и пр.

После проверки контрагента приказом генерального директора утверждается аккредитация поставщика на определенный срок (1 год, 1 месяц или 10 дней).

В рамках этого же регламента осуществляется аккредитация страховой компании, в настоящий момент 99 % портфеля страхуется в 4-х федеральных страховых компаниях.

Контроль поступления лизинговых платежей в рамках контроля кредитного риска осуществляется отделом сопровождения лизинговых договоров. В Компании утвержден регламент работы с просроченной задолженностью, согласно которому контроль задолженности осуществляется на ежедневной основе с помощью разработанных процедур (претензии, звонки, досудебные разбирательства, судебные, изъятие имущества и пр.). Компания не применяет реструктуризацию задолженности в работе с просроченной задолженностью. Не реже двух раз в месяц организуются комитеты по работе с просроченной задолженностью, где дается оценка по каждому договору с просроченной задолженностью, разбираются предпринятые меры и принимается решение о дальнейшей работе – изъятие имущества или работа на погашение задолженности. Процедуры по работе с просроченной задолженностью внедрены в систему 1С в части контроля звонков, автоматическая рассылка претензий, расчет пеней и пр., это позволяет каждой службе в любой момент определить статус работы с клиентом.

Валютный риск. В настоящий момент Компания не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, то есть отсутствует валютные операции, так как приобретение предметов лизинга осуществляется только у резидентов РФ. Лизингополучатели изначально по законодательству не могут быть иностранными компаниями, только резиденты РФ.

Риск ликвидности. Риск ликвидности контролируется финансовой службой. Определяющим в контроле риска ликвидности является контроль достаточности средств Компании (лизинговых платежей) для погашения обязательств (преимущественно перед кредитными организациями). Компания на систематической основе привлекает кредиты для

финансирования договоров лизинга (основной и единственный вид деятельности). Компания не привлекает кредиты на иные цели (на налоги, зарплату и пр.).

Помимо мониторинга уровня просроченной задолженности, в рамках оценки риска ликвидности Компания контролирует выполнение следующих условий:

1. синхронизация кредитного и лизингового портфелей по срокам,
2. стоимость денег (контроль средневзвешенной ставки привлечения),
3. контроль ковенант банков и иных кредиторов.

При финансировании договора лизинга подбирается кредитная линия, соответствующая сроку лизинга, типу имущества, финансовому положению лизингополучателя и ставке продаж.

Сопровождение кредитного договора осуществляется ежедневно, в том числе:

- контроль сумм и сроков погашения основного долга и процентов,
- заключение договора залога,
- контроль ковенант (финансовые показатели, изменения в учредительных документах, хозяйственной деятельности и др.).

Кроме того, в рамках контроля риска ликвидности осуществляется ежемесячная сверка с банком начисленных и уплаченных процентов и остатка основного долга, по году подписывается акт сверки.

Процентный риск контролируется финансовой службой. Так как сумма договора лизинга является фиксированной и подлежит изменению только в случае существенных изменений условий договора (досрочное погашение лизинговых платежей, расторжение договора и пр.), Компания не привлекает кредиты на условиях изменяющейся ставки (например, MosPrime+). Однако, кредитными договорами, как правило, предусмотрено право банка изменить ставку при изменении конъюнктуры финансового рынка (например, изменение ключевой ставки). Учитывая определяющее влияние ставок по кредитам на доходность Компании, мы предусмотрели в форме договора лизинга право Компании изменить стоимость услуг лизинга в случае изменения ставки по кредиту банка, который финансировал договор лизинга. Данная практика применяется и другими лизинговыми компаниями, поэтому для клиентов будет ожидаемо наступления такой ситуации (увеличение стоимости лизинга). В связи с этим, мы считаем процентный риск полностью контролируемым. Кроме того, в 2014-2015 гг. у нас сформировалась положительная практика изменения стоимости лизинга по причине роста кредитных ставок на фоне повышения ключевой ставки.

Так как мы не работаем с зарубежными поставщиками, у нас нет необходимости в привлечении валютных кредитов, соответственно, процентный риск на фоне колебания валюты у нас отсутствует.

Предполагаемые действия на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Компании:

- пересмотр инвестиционной политики в целях сокращения сроков заимствования;
- пролонгация уже имеющихся кредитов и займов, если ставки по ним ниже рыночных;
- оптимизация расчетов с кредиторами с целью пролонгации сроков погашения;
- работа с краткосрочными ликвидными активами.

При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства компания пересматривает ежеквартально структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью капитала.

Изменения процентных ставок будут компенсированы последующим изменением ставок лизинговых контрактов и сокращением их длительности.

Неоднократное изменение ключевой ставки ЦБ в течении 2023 года стало причиной роста процентных расходов на протяжении года, что полностью компенсировано увеличением лизинговых платежей в начале 2024 года.

Операционный риск контролируется системой внутреннего контроля качества с оценкой выполнения службами Компании установленных процедур, которая проводится не реже одного раза в год или по требованию. Юридический отдел и службы компании обязаны на ежемесячной основе отслеживать изменения законодательства в части выполняемых ими функций, направлять информацию в отдел методологии для актуализации регламентов и бизнес-процессов.

СТРАНОВЫЕ РИСКИ

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, и основными рисками, влияющими на деятельность, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость облигаций. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на деятельность компании, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей.

Специальная операция Российской Федерации на территории Украины и последствия этого события повысили риски осуществления экономической деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, волатильность официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к ограничениям доступных форм заимствования.

Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Компанией применяется системный подход к управлению рисками, используются инструменты сценарного и вероятностного моделирования, позволяющие оценить различные риски, непрерывный мониторинг позволяет своевременно реагировать и принимать меры по минимизации рисков, а в случае их реализации, принимать меры по ликвидации последствий с целью минимизации ущерба влияния экономической и политической ситуации в стране. Компания проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

На дату составления отчета деятельность Компании не ограничена какими-либо решениями Правительства РФ, Компания не осуществляет фондирование в банках с иностранным капиталом, деятельность которых прекращается на территории России или существенно ограничивается. Поставщики техники меняют бренды поставляемой

техники, наблюдается замещение европейских производителей на Китай, Турцию и другие страны. Волатильность рубля умеренно отражается на стоимости имущества. Все это позволяет поддерживать деловую активность Компании на прежнем уровне и не менять установленных планов продаж.