

Утверждено ПРОТОКОЛОМ № 1
Общего собрания участников
ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»
от 15.04.2025г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Общества с ограниченной ответственностью «СОБИ-ЛИЗИНГ»

за 2024 г.

Директор



Константинов Д.Л.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СОБИ-ЛИЗИНГ»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»

ИНН/КПП: 2311127765/231101001

ОГРН: 1102311005444

Место нахождения: Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар

Дата государственной регистрации: 08.09.2010 г.

Сайт компании: <https://sobileasing.ru>

Адреса страниц в сети Интернет, используемых для раскрытия и опубликования информации:

- <https://sobileasing.ru/investoram/>

- <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38562>

Основные направления деятельности: 64.91 (Деятельность по финансовой аренде лизингу/сублизингу).

Описание оказываемых услуг: основным видом экономической деятельности является финансовая аренда (лизинг). Основные направления финансового лизинга: лизинг автотранспорта (грузовой и легковой транспорт), лизинг спецтехники и оборудования.

Уставный капитал: 70 000 000,00 руб.

Собственный капитал: 355 305 тыс. руб.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВОМ

2.1. Структура участников Компании:

Физическое лицо	ИНН	Доля собственности (в процентах)	Номинальная стоимость доли (в рублях).
Константинов Денис Леонидович	234802022508	50	35 000 000
Сучков Алексей Владимирович	230806694599	50	35 000 000

2.2. Сведения об органах управления Компании:

Единым исполнительным органом управления Эмитента является – Директор.

Конечные бенефициары: Константинов Денис Леонидович, Сучков Алексей Владимирович.

Константинов Денис Леонидович с 08.09.2010 г. занимает в компании должность Директора параллельно являясь учредителем компании. 21.03.2024 в состав учредителей вошел Сучков Алексей Владимирович, который с 20.12.2010 г. занимает должность коммерческого директора.

3. ИТОГИ РАБОТЫ ОБЩЕСТВА

Деятельность ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» с 2024г. по текущий момент характеризуется следующими результатами:

2023 Январь – Лизинговый портфель превысил показатель 3,3 млрд. руб.

2023 Февраль – Реализован на 100% первый выпуск облигационного займа в сумме 100 млн. руб.

2023 Март – Подтвержден рейтинг ruBB (Эксперт РА). Прогноз Стабильный.

2023 Март – Итоги рэнкинга 2022 года лизинговых компаний России - «СОБИ-ЛИЗИНГ» по объему нового бизнеса занимает 43 место.

2023 Май – Выпуск облигаций на 200 млн. руб.

2023 Июнь – Реализован на 100% выпуск облигационного займа в сумме 200 млн. руб.

2023 Июль – Лизинговый портфель превысил 4 млрд. руб.

2023 Ноябрь – Выпуск облигаций на 150 млн. руб.

2023 Ноябрь – Реализован на 100% выпуск облигационного займа в сумме 150 млн. руб.

2023 Декабрь – Выпуск облигаций на 150 млн. руб.

2023 Декабрь – Реализован на 100% выпуск облигационного займа в сумме 150 млн. руб.

2023 Декабрь – Лизинговый портфель достиг более 5,8 млрд. руб.

2023 Март – Изменение состава участников общества.

2024 Март – Рейтинговое агентство АКРА присвоило ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» кредитный рейтинг ВВ(RU), прогноз «СТАБИЛЬНЫЙ».

2024 Март – 48 место в рэнкинге лизинговых компаний России по итогам 2023 года.

2024 Май – Выпуск облигаций на 82 352 тыс. руб.

2024 Декабрь – Лизинговый портфель более 5,0 млрд. руб.

2025 Март – Рейтинговым агентством АКРА подтвержден кредитный рейтинг ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»: ВВ(RU), прогноз «СТАБИЛЬНЫЙ».

2025 Апрель - Лизинговый портфель более 4,5 млрд. руб.

В 2024-2025 г. были заключены новые соглашения с ведущими банками (ООО "ЖИВАГО БАНК", АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»).

4. РЫНОК И РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ ОБЩЕСТВА

Накопленный опыт в сфере лизинговых услуг позволяет ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» предлагать своим клиентам выгодные условия сотрудничества, высокий уровень сервиса и поддержку на каждом этапе сделки. Уже более 15 лет ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» проявляет себя как динамичная, перспективная компания с конкурентоспособными условиями лизингового финансирования. В настоящее время компания активно нарастила филиальную сеть по ЮФО, а также открыла подразделение в г. Москва. Лизинговая компания активно применяет IT решения для совершенствования на рынке лизинговых услуг. Компания считает, что для совершенствования лизинговых услуг и формирования сильной команды нужны эффективные инструменты, а именно внедрение программных приложений, которые помогут поставить задачи сотрудникам и общаться с клиентами, вести документацию и контролировать финансы. Эмитент активно наращивает коммуникации с клиентами в цифровых каналах.

В настоящий момент, Компания ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» является региональной лизинговой компанией ЮФО, нацеленная на работу с предприятиями как малого и среднего, так и крупного бизнеса, финансирующей контракты стоимостью от 250 тыс. руб. до 300 млн. руб. Компания занимается лизингом автотранспорта (легковой, грузовой и пассажирский), различной специализированной техники и оборудования. Клиентами компании выступают надежные предприятия. Порядка 80% портфеля компании занимают предприятия малого и среднего бизнеса, более 35% постоянные клиенты, относящиеся к крупным предприятиям. Лизинговый портфель компании широко диверсифицирован, что позволяет снижать кредитные риски в случае ухудшения состояния в определенной отрасли или снижения спроса на определенные виды основных средств.

На текущий момент Компания активно работает со сделками по всей территории РФ. В структуре лизингового портфеля есть клиенты из Московской, Ленинградской, Ростовской, Волгоградской, Курской, Тульской, Иркутской, Свердловской, Брянской и Оренбургской областей, Ставропольского, Краснодарского и Хабаровского края, республики Адыгея и Республики Саха (Якутия). На текущий момент Компания готова качественно реализовать сделку в кратчайшие сроки в любой точке РФ благодаря online сервисам.

ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» сохраняет и увеличивает свою долю на рынке, как за счет новых клиентов, так и за счет повторных обращений компаний, уже имеющих контракты. Удобство работы, качество сервиса, оперативность и индивидуальные решения гарантируют интерес клиентов и уверенность, что они обратятся повторно.

Компания ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» является независимой универсальной частной лизинговой компанией.

- по объему лизингового портфеля входит в ТОП- 60 федеральных лизинговых компаний;
- по числу заключенных сделок входит в ТОП-50 федеральных лизинговых компаний;
- по объему профинансированных средств входит в ТОП-50 федеральных лизинговых компаний;

По итогам 2024 года (Рейтинговое агентство «АКРА»).

- ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» занимает невысокие позиции по размеру лизингового портфеля и нового бизнеса среди лизинговых компаний РФ, для деятельности Компании характерно наличие рисков концентрации. С 2021 года ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» наращивало объемы деятельности высокими темпами, но в 2024 году величина лизингового портфеля несколько сократилась на фоне ужесточения денежно-кредитных условий и риск-подходов Компании. В 2025 году ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» не ожидает возобновления активного роста.

Основными партнерами ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» являются:

- **ведущие банки:** ПАО СБЕРБАНК; АО «Российский Банк поддержки МСП»; АО «АБ РОССИЯ»; ПАО «АК БАРС» БАНК; ГЕНБАНК АО; ПАО «Банк Синара»; ООО «банк Раунд»; АБ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» (ОАО); КБ «Газтрансбанк» (ООО); ПАО «РосДорБанк»; АО Банк «Национальный стандарт»; ФОРА-БАНК (АО) АКБ; АЛЕФ-БАНК АО АКБ; АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»; НООСФЕРА

(АО) АКБ; ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО; АО «ЧБРР», ТКБ БАНК ПАО, АО «Свой Банк», Банк ВТБ (ПАО), АО «МОСОБЛБАНК»

- **ведущие страховые компании:** АО «СОГАЗ»; АО «АльфаСтрахование»; САО «РЕСО-Гарантия»; СПАО «Ингосстрах»; САО «ВСК»; ПАО СК «Росгосстрах»; АО СК «ПАРИ»; ООО СК «СОГЛАСИЕ»; ООО «АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ», ПАО СК «Энергогарант», ООО СК «Гелиос», АО СК «Гайде» и др.

5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ОБЩЕСТВА

Компания ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» по объему лизингового портфеля, числу заключенных сделок, по объему профинансированных средств стабильно входит в ТОП-5 лизинговых компаний Южного Федерального округа и в ТОП -60 федеральных лизинговых компаний.

Выручка Компании ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» сформирована на 100% за счет инвестиций в лизинг: (тыс. руб.)

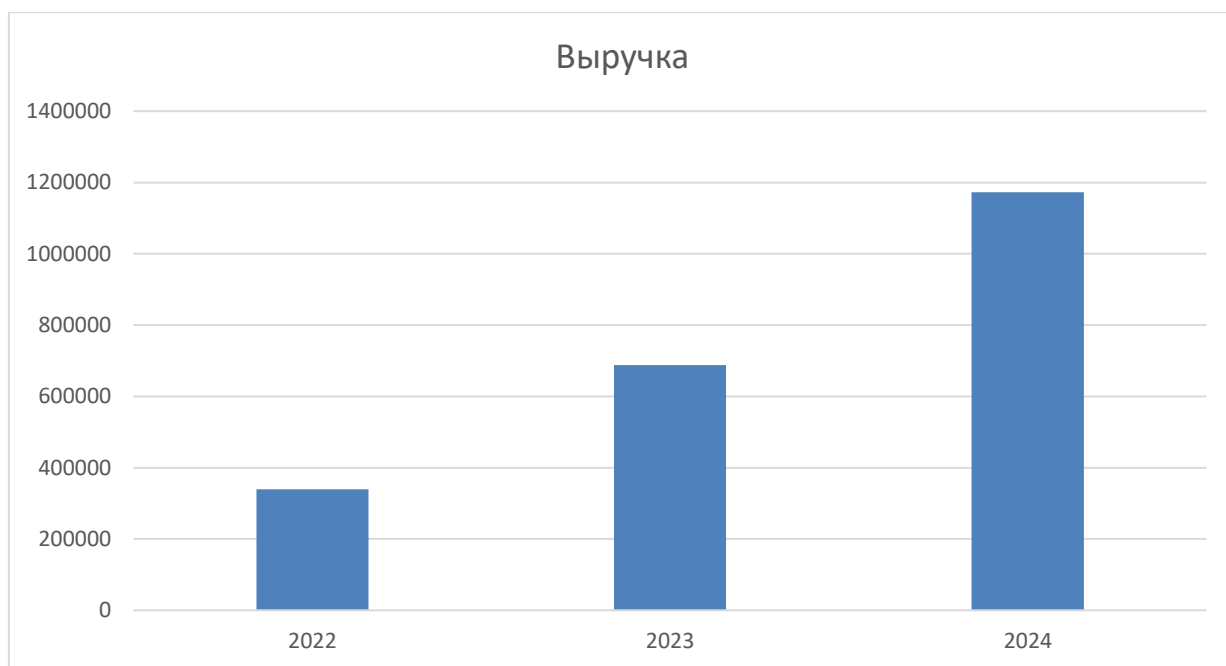


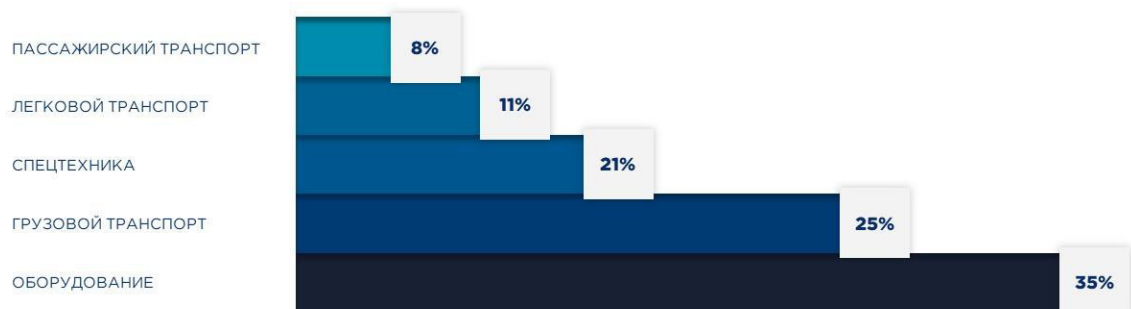
График динамики выручки 2022 - 2024 г. данные ФСБУ прекрасно демонстрируют положительную динамику роста выручка Компании ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ».



На 01.04.2025 г. – остаток по лизинговому портфелю составил – 4 539 764,10 тыс. руб.

Лизинговый портфель хорошо диверсифицирован, т.е. соблюдаются установленные нормативы лимита задолженности на одного лизингополучателя (доля одного ЛП не более 21%), на группу связанных лизингополучателей, на отрасль и т.п.

ТЕКУЩИЙ ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ



Диверсификация лизингового портфеля Эмитента (рис. выше): наибольший процент составляет оборудование - порядка 35%, грузовой транспорт – 25%, спецтехника – 21%, легковой транспорт – 11%.

Сохранить ликвидность портфеля позволяет обязательное условие – страхование предмета лизинга на весь срок действия договора на сумму рыночной стоимости предмета лизинга по рискам «хищения», «ущерб», «гибель».

ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» работает с надежными страховыми компаниями, имеющими высокий уровень финансовой устойчивости и достойную деловую репутацию.

Грамотное управление ликвидностью позволяет преодолевать неблагоприятные рыночные явления, как связанные с отраслевыми процессами, так и кризисными явлениями.

Динамика ключевых показателей в соответствии со структурой РСБУ, тыс. руб.:

Ключевой показатель	2023	1 кв 2024	2 кв 2024	3 кв 2024	2024
Валюта Баланса	5 258 476	5 659 734	5 660 815	5 320 209	5 726 435
Собственный капитал	246 852	255 308	264 888	276 201	355 305
Выручка	687 838	257 299	534 030	793 510	1 172 790
Валовая прибыль	464 234	230 429	452 700	680 162	977 998
Прибыль до н/о	63 385	10 811	23 564	38 033	153 848
Чистая прибыль	49 585	8 456	18 036	29 349	108 453

Данные указаны по стандарту ФСБУ.

Финансовая отчетность (Бухгалтерская отчетность и аудиторские заключения) размещены:

- 1) <https://sobileasing.ru/investoram/>
- 2) <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38562&type=3>

Оценка стоимости чистых активов организации.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4- гр.2)	± % ((гр.4- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	197 267	246 852	355 305	6,3	6,2	+158 038	+80,11
2. Уставный капитал	70 000	70 000	70 000	2,2	1,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	127 267	176 852	285 305	4,07	4,9	+158 038	+124,18

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 намного (в 5 раз) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 80% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	на 31.12.2023	на 31.12.2024
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-874 557	-880 980	-973 569	-1 358 208
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	2 931 310	2 476 716	+2 832 298	+1 999 488
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	3 902 120	4 269 778	+3 803 108	+3 792 550

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Поскольку на последний день анализируемого периода наблюдается недостаток только собственных оборотных средств, рассчитанных по 1-му варианту (СОС1), финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как нормальное. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период уменьшились в своем значении.

Показатель ликвидности	Значение показателя				Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,73	4,73	3,43	2,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,38	4,53	3,15	1,97	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,21	0,2	0,16	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

31.12.2024 г. - Коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,23 при нормативном значении 2).

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (1,97). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,16), что ниже нормативных показателей нормы (норма: 0,2).

Показатель рентабельности	Значение показателя (в годовом выражении), %			
	2021	2022	2023	2024
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,7	5,8	22,3	35,9
Рентабельность активов (ROA)	1,7	1,4	1,2	2,0
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9	9,2	12,8	23,6

За анализируемый период 2020-2024 г. показатели рентабельности свидетельствуют о стабильном уровне доходности лизинговой Компании.

Динамика показателей рентабельности продаж



В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО "СОБИ-ЛИЗИНГ" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

$$Z\text{-счет} = 6,56T1 + 3,26T2 + 6,72T3 + 1,05T4, \text{ где}$$

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,43	6,56	2,84
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,05	3,26	0,16
T3	Отношение ЕВИТ к величине всех активов	0,16	6,72	1,08
T4	Отношение собственного капитала к заемному	0,07	1,05	0,07
Z-счет Альтмана:				4,14

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;

- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО "СОБИ-ЛИЗИНГ" значение Z-счета на последний день анализируемого периода составило 4,36. Это означает, что вероятность банкротства ООО "СОБИ-ЛИЗИНГ" незначительная.

Для ООО "СОБИ-ЛИЗИНГ" значение Z-счета на последний день анализируемого периода составило 4,14. Это означает, что вероятность банкротства ООО "СОБИ-ЛИЗИНГ" низкая.

Меры (действия), предпринимаемые эмитентом (которые планирует предпринять эмитент в будущем), для их улучшения и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на финансовые показатели.

- Финансовое положение ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» характеризуется как устойчивое.

Для снижения возможных рисков принимаются следующие меры:

- детальный анализ финансово-хозяйственной деятельности лизингополучателя;
- проверка руководящего персонала и бенефициаров лизингополучателя;
- детальная оценка предмета лизинга (в том числе его рыночной стоимости, уровня ликвидности, сроков экспозиции при реализации, графика удешевления при эксплуатации и т.д.);
- проверка поставщика (ов);
- сопровождение лизингового портфеля и регулярный мониторинг сроков дебиторской задолженности;
- оперативность реагирования на нарушение условий договорной документации.
- при сумме финансирования свыше 1 000 000,00 руб., обязательный выезд на место ведения Лизингополучателя (фиксация видео и фото отчетов с закреплением геоданных и местоположения через IT приложение Sobi-Visor);

Для обеспечения обязательств клиента и минимизации рисков также используются разные виды обеспечения:

- авансовые лизинговые платежи;
- поручительства третьих лиц, контролирующих лизингополучателя;
- возможность беспорочного списания средств с расчетных счетов лизингополучателя, гарантированная федеральным законом;
- возможность одностороннего расторжения договора лизинга лизингодателем в случае нарушений со стороны лизингополучателя;
- всё имущество на 100% застраховано в крупнейших страховых компаниях с рейтингом (АО «СОГАЗ», САО «ВСК», ООО «СК «Согласие», СПАО «РЕСО-Гарантия» и т.п.);
- заключение договора залога на транспортную технику, при финансировании менее ликвидного имущества;
- снижение стоимости заемного капитала за счет эмиссии облигаций и постоянного улучшения условий кредитования в коммерческих банках.

Структура активов, обязательств, собственного капитала в динамике за последние 3 года.

Показатель	Значение показателя					
	в тыс. руб.					
	31.12.2022	%	31.12.2023	%	31.12.2024	%
Актив						
1. Внеоборотные активы	742 558	-	1 121 409	-	1 236 285	-
в том числе: основные средства	248 392	7,94	124 082	2,36	76 154	1,33
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	-	-	29 153	0,55	20 117	0,35
Отложенные налоговые активы	494 166	15,79	968 174	18,41	1 140 014	19,91
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	2 386 334	-	4 137 067	-	4 490 150	-
в том числе: запасы	5 186	0,17	99 012	1,88	477 228	8,34
НДС	42 657	1,36	233 602	4,44	36 204	0,63
дебиторская задолженность	2 182 386	69,75	3 678 046	69,95	3 848 367	67,20

Показатель	Значение показателя					
	в тыс. руб.					
	31.12.2022	%	31.12.2023	%	31.12.2024	%
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	102 135	3,26	124 444	2,37	111 318	1,94
Прочие оборотные активы	53 970	1,72	1 963	0,04	17 033	0,30
Пассив						
1. Собственный капитал	197 267	-	246 852	-	355 305	
Уставной капитал	70 000	2,24	70 000	1,33	70000	1,22
Добавочный капитал	1 600	0,05	1 600	0,03	1 600	0,03
Нераспределенная прибыль	125 667	4,02	175 252	3,33	283 705	4,95
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 427 205	-	3 805 867	-	4 357 761	
в том числе: заемные средства	1 922 131	61,43	2 814 990	53,53	3 153 010	55,06
Отложенные налоговые обязательства	505 074	16,14	990 877	18,84	1 204 751	21,04
Прочие обязательства	-	-	-	-		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	504 420	-	1 205 757	-	1 013 369	
в том числе: заемные средства	10 894	0,35	970 810	18,46	792 997	13,85
Кредиторская задолженность	493 382	15,77	230 767	4,39	218 260	3,81
Доходы будущих периодов	144	0,00	3 374	0,06	1 594	0,03
Оценочные обязательства	-	-	806	0,02	518	0,01
Валюта баланса	3 128 892	100	5 258 476	100	5 726 435	100

Кредитная история за последние 3 года.

Коммерческий Банк	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
ПАО СБЕРБАНК	23 291,30	12 998,50	140 857,44	137 605,20
АО «Российский Банк поддержки МСП»	3 314,35	291 639,61	200 262,72	285 398,84
АО «АБ РОССИЯ»	98 752,84	108 153,69	409 392,63	256 900,17
ПАО «АК БАРС» БАНК	44 737,87	18 421,67	7 412,20	153,77
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»	88 013,46	77 307,96	125 000,00	134 289,25
ПАО «МИНБАНК»	81 921,08	57 367,83	24 116,62	5 285,70
ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО	29 366,58	23 159,60	10 550,58	-
ПАО «РосДорБанк»	60 683,84	100 000,00	317 263,14	246 011,20
АО Банк «Национальный стандарт»	49 727,76	32 584,00	55 011,24	29 579,24
ПАО «СКБ-банк» (СИНАРА)	27 136,02	9 506,64	2 938,84	-
ООО «банк Раунд»	116 232,23	517 891,16	532 537,09	591 623,35
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	-	41 518,97	22 227,01	29 006,41
АБ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» (ОАО)	65 674,44	137 824,26	171 009,62	237 853,86
КБ «Газтрансбанк» (ООО)	119 827,41	99 226,23	72 083,21	107 196,27
АЛЕФ-БАНК АО АКБ	61 089,58	8 149,98	-	39 924,96
НООСФЕРА (АО) АКБ	5 915,97	4 258,40	1 408,85	53,07
ГЕНБАНК АО	44 423,41	198 571,14	164 852,86	493 217,35
СВОЙ БАНК АО	-	-	-	62 522,89
АО «ЧБРР»	69 743,00	95 181,24	136 856,71	98 966,57
АКБ «ПРОИНВЕСТБАНК» (ПАО)	14 992,89	-	-	-
ООО "ЖИВАГО БАНК"	-	38 462,26	43 757,59	30 417,76
АО МОСОБЛБАНК	-	40 861,48	28 467,39	11 311,57
ПАО КБ "УБРиР"	-	145 512,06	158 033,85	117 472,27
БАНК СГБ АО	-	150 863,34	145 206,24	123 352,74
ПАО Металлинвестбанк	-	67 433,00	239 982,27	309 164,86
Московская Биржа	-	-	538 924,00	420 529,02

ТКБ БАНК ПАО	-	-	184 619,05	129 253,18
ИТОГО:	1 004 844,01	2 366 817,00	3 732 771,16	3 897 089,52

За время работы (за 15 лет) Эмитент имеет безупречную кредитную историю. Отсутствие просроченной задолженности и строгое соблюдение платежной дисциплины позволяет Компании ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» плотно сотрудничать с большим количеством коммерческих Банков.

ТОП-10 дебиторов и кредиторов:

Дебиторская задолженность	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024 г.	Доля в структуре ДЗ
АНАПСКОЕ ВЗМОРЬЕ ООО	175 341 065,80	4,56%
ДСК ООО	100 300 306,32	2,61%
Лабинская автоколонна №1197 АО	90 984 648,49	2,36%
МК СПЕЦПРОМСЕРВИС ООО	139 916 059,95	3,64%
МОСТОВИК ООО	83 698 571,88	2,17%
ТРАНСЭКСПОРТ ООО	234 174 511,20	6,09%
УСПЕНСКИЙ КАРЬЕР ООО	123 476 323,04	3,21%
ЮГСТРОЙКАПИТАЛ ООО	80 269 581,56	2,09%
МОТУС ТРАК ООО	73 629 456,40	1,91%
КОЛОКШАНСКИЙ АЗ ООО	152 580 000,00	3,96%

Кредиторская задолженность	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2024 г.	Доля в структуре КЗ
Константинов Д.Л. ИП	82 276 102,00	37,70%
НДС ОТЛОЖЕННЫЙ (ФСБУ)	31 436 614,58	14,40%
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ АО	10 923 639,49	5,00%
БЕЛОВА МАРИНА НИКОЛАЕВНА	2 310 000,00	1,06%
ДОРСТРОЙИНВЕСТ ООО	41 554 421,83	19,04%
Никоненко Виктория Анатольевна	1 926 441,79	0,88%
РЕФ АВТО ООО ЗАВОД	12 220 194,61	5,60%
РУСИЧ-КРЫМ ООО	6 429 236,73	2,95%
СЕРБИН АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ	17 718 778,94	8,12%
ЮКОНСТРОЙ ООО	1 702 729,03	0,78%

6. СТРАТЕГИИ И ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Основным стратегическим направлением является:

- Продолжение внедрения программного комплексного обеспечения в рамках наращивания коммуникации с клиентами в цифровых каналах;
- Увеличение online продаж (качественный онлайн сервис);
- Увеличение географии продаж (Увеличение количества представительств);
- Увеличение продуктовой линейки предоставляемых услуг через online;
- Увеличение скорости и качества предоставляемых услуг, за счет внедрения цифровых инструментов и процессов.

Главными отраслевыми преимуществами ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» являются:

- Современная проработанная стратегия развития, подкрепленная сформированной высококвалифицированной командой и возможностями для ее реализации;
- Заложенные в стратегию планы по выходу бизнеса в новые сегменты, территории и продукты с возможностью активного роста;
- Заложенные в стратегию планы по повышению рентабельности бизнеса за счет современных инструментов ведения бизнеса;
- Индивидуальный подход к каждому проекту позволяет предоставить для лизингополучателя оптимальные условия, а также возможность реализации уникальных для отрасли проектов;
- Глубоко проработанные модели управления финансами Компании и рисками при реализации проектов;
- Диверсификация источников финансирования, которая позволяет проводить уникальные сделки с высоким качеством и скоростью.

С учетом вышеперечисленных стратегических направлений планы на ближайшие 24-36 месяцев:

- Сохранение текущего объема лизингового портфеля в размере 5-ми млрд. руб.;
- Увеличение в 2 раза агентской сети за счет внедрения online сервисов;
- Активное использование интернет-приложений для коммуникаций с клиентами в цифровых каналах.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

12 (двенадцать)) листов

Директор ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»
Кенедянтинов Денис Леонидович

