

Утверждено ПРОТОКОЛОМ № 6
Общего собрания участников
ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»
от 15.04.2026г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Общества с ограниченной ответственностью «СОБИ-ЛИЗИНГ»

за 2025 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: 64.91.2 (Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных).

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: 570 655,00 тыс. руб.

Собственный капитал: 893 928 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	93,87	535 655 000
Сучков Алексей Владимирович	230806694599	6,13	35 000 000

2.2. Сведения об органах управления Компании:

Единоличным 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 2023г. 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.

2025 Июнь-Август – Выпуск облигаций на 76 737 тыс. руб.

2025 Июль-Ноябрь – Выпуск облигаций на 86 529 тыс. руб.

2025 Ноябрь-2026 Март – Выпуск облигаций на 1 657 тыс. руб.

2026 Январь - Лизинговый портфель более 3,4 млрд. руб.

2026 Март – Отказ от продления кредитного рейтинга, присвоенного Рейтинговым агентством АКРА (ВВ(RU), прогноз «СТАБИЛЬНЫЙ») ввиду изменения стратегии развития.

Среднесписочная численность сотрудников – 31 человек.

В 2025г. были заключены новые соглашения с ведущим банком: ПАО «Финстар 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 90% портфеля компании занимают предприятия малого и среднего бизнеса, порядка 10 % 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.

В современных экономических реалиях ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» прилагает максимум усилий для сохранения и укрепления своих позиций на рынке. Компания не только активно привлекает новых клиентов, но и уделяет особое внимание тем, кто уже доверил ей свои проекты. Высокое качество сервиса, оперативность в решении задач и гибкий индивидуальный подход делают сотрудничество с «СОБИ-ЛИЗИНГ» по-настоящему удобным и выгодным. Именно поэтому клиенты возвращаются, будучи уверенными в надёжности и профессионализме команды.

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

- по объему лизингового портфеля входит в ТОП- 60 федеральных лизинговых компаний;

- по объему ЧИЛ и активов входит в ТОП-60 федеральных лизинговых компаний;

По итогам 2025 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. В марте 2026 года рейтинговое агентство АКРА официально отозвало кредитный рейтинг ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ». Отозванный рейтинг был присвоен по инициативе самого лица.

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.)

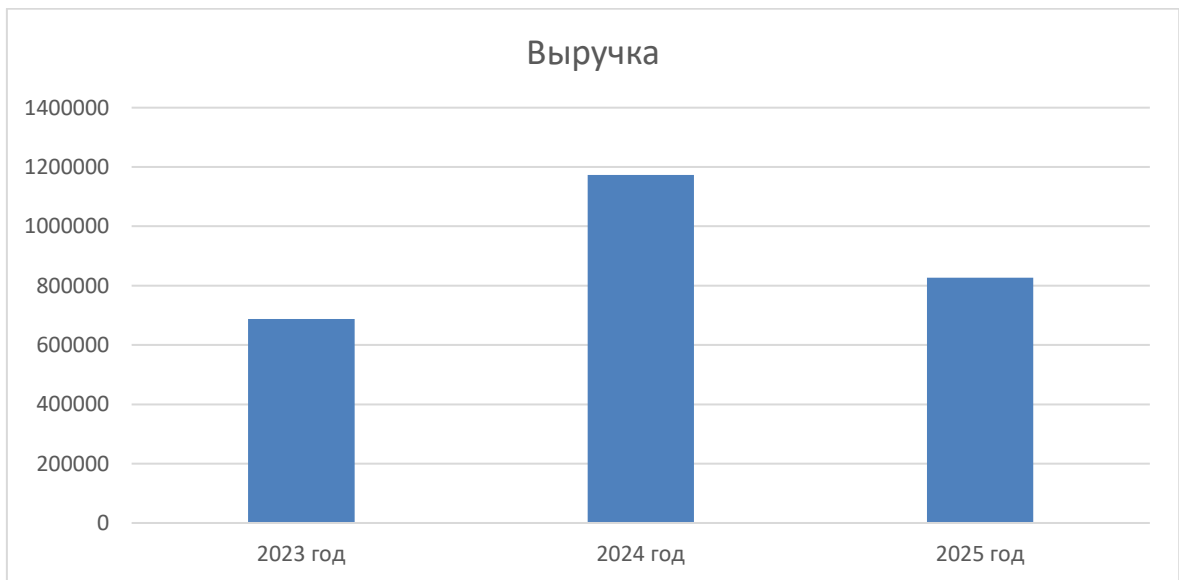
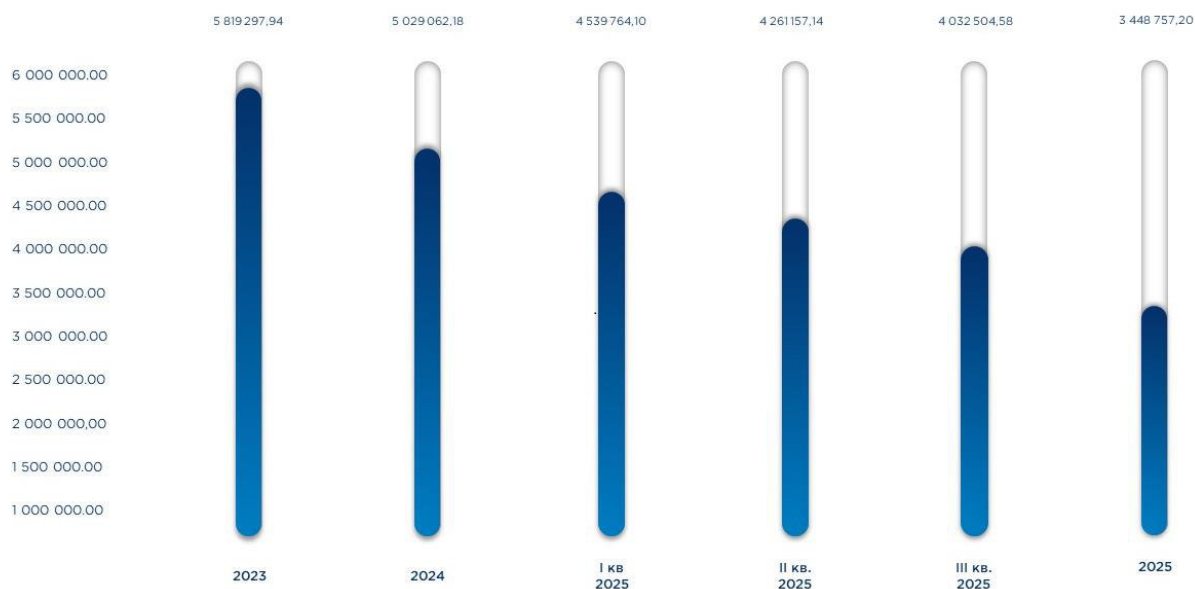


График динамики выручки 2023 - 2025 г. данные ФСБУ демонстрируют снижение выручки Компании ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» по итогам 2025г., что обусловлено общим сокращением лизингового портфеля в текущем периоде.

ДИНАМИКА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ (в тысячах рублей)



На 01.01.2026 г. – остаток по лизинговому портфелю составил – 3 448 757,20 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 грузовой транспорт - порядка 41%, оборудование – 36%, спецтехника – 9%, легковой и пассажирский транспорт по 7%.

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	2024	1 кв 2025	2 кв 2025	3 кв 2025	2025
Валюта Баланса	5 258 476	5 726 435	5 045 881	4 651 709	5 175 271	4 345 790
Собственный капитал	246 852	355 305	363 873	372 733	882 069	893 928
Выручка	687 838	1 172 790	225 897	439 957	646 932	827 263
Валовая прибыль	464 234	977 998	204 635	389 218	566 305	714 591
Прибыль до н/о	63 385	153 848	11 043	24 138	36 760	53 108
Чистая прибыль	49 585	108 453	8 568	17 429	26 109	37 968

Данные указаны по стандарту ФСБУ.

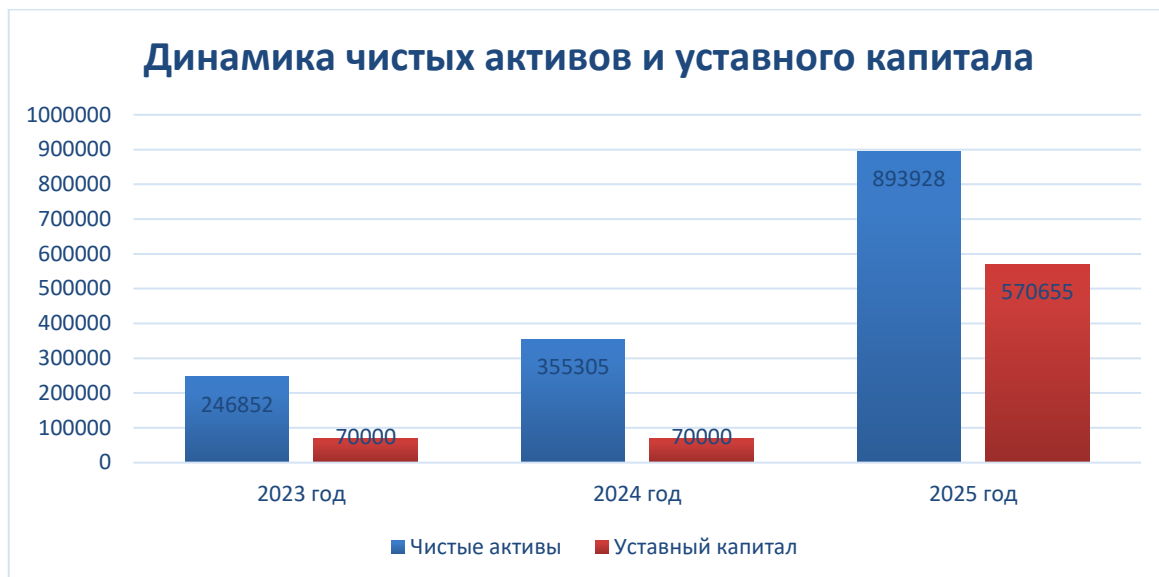
Финансовая отчетность (Бухгалтерская отчетность и аудиторские заключения) размещены:

- 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)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	246 852	355 305	893 928	4,7	20,6	+647 076	+2,6
2. Уставный капитал	70 000	70 000	570 655	1,3	13,1	+500 655	+7,1
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	176 852	285 305	323 273	3,4	7,4	+146 421	+0,8

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 на 36% 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 262% 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 (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2024	на 31.12.2025
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-880 980	-1 045 465	-1 358 208	-1 152 035
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	2 476 716	1 204 889	+1 999 488	+1 098 319
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	4 269 778	2 182 688	+3 792 550	+2 076 118

*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. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода уменьшили свои значения.

Показатель ликвидности	Значение показателя				Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,73	4,73	2,23	2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,38	4,53	1,97	1,86	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,21	0,06	0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

31.12.2025 г. - Коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,0 при нормативном значении 2).

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (1,86). 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 (0,09), что ниже нормы (норма: 0,15 и более). При этом следует отметить, что за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на +0,03. Анализируя все показатели в совокупности, компания в ближайшее время должна стремиться к увеличению объема наиболее ликвидных активов.

Показатель рентабельности	Значение показателя (в годовом выражении), %			
	2022	2023	2024	2025
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,7	5,8	22,3	6,1
Рентабельность активов (ROA)	1,7	1,4	1,2	0,8
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9	9,2	12,8	19,1

За анализируемый период 2022-2025 г. показатели рентабельности свидетельствуют о стабильном уровне доходности лизинговой Компании.

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):

$$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4, \text{ где}$$

Кэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
T1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,27	6,56	1,84
T2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,074	3,26	0,24
T3	Отношение ЕВИТ к величине всех активов	0,146	6,72	0,98
T4	Отношение собственного капитала к заемному	0,26	1,05	0,27
Z-счет Альтмана:				3,33

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 3,33. 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 удовлетворительное.

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, контролирурующих 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.					
	31.12.2023	%	31.12.2024	%	31.12.2025	%
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 121 409	-	1 236 285	-	1 939 393	-
в том числе: основные средства	124 082	2,36	76 154	1,33	31 456	0,72
нематериальные активы	-				726 530	16,72
Доходные вложения в материальные ценности	29 153	0,55	20 117	0,35	286 496	6,59
Отложенные налоговые активы	968 174	18,41	1 140 014	19,91	692 388	15,93
Прочие внеоборотные активы	-	-			202 523	4,66
2. Оборотные, всего	4 137 067	-	4 490 150	-	2 406 397	-
в том числе: запасы	99 012	1,88	477 228	8,34	106 570	2,45
НДС	233 602	4,44	36 204	0,63	11	0,01
дебиторская задолженность	3 678 046	69,95	3 848 367	67,20	2 131 898	49,06
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	124 444	2,37	111 318	1,94	108 788	2,5
Прочие оборотные активы	1 963	0,04	17 033	0,30	59 130	1,36
Пассив						
1. Собственный капитал	246 852	-	355 305	-	893 928	-
Уставной капитал	70 000	1,33	70000	1,22	570 655	13,13
Добавочный капитал	1 600	0,03	1 600	0,03	1 600	0,04
Нераспределенная прибыль	175 252	3,33	283 705	4,95	321 673	7,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 805 867	-	3 357 696	-	2 250 354	-
в том числе: заемные средства	2 814 990	53,53	2 152 945	37,59	1 479 522	34,04
Отложенные налоговые обязательства	990 877	18,84	1 204 751	21,04	770 832	17,74
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 205 757	-	2 013 434	-	1 201 508	-
в том числе: заемные средства	970 810	18,46	1 793 062	31,31	977 799	22,48
Кредиторская задолженность	230 767	4,39	219 854	3,83	222 292	5,11
Доходы будущих периодов	3 374	0,06	1 594	0,02	1 658	0,03
Оценочные обязательства	806	0,02	518	0,01	1 417	0,03
Валюта баланса	5 258 476	100	5 726 435	100	4 345 790	100

Кредитная история за последние 3 года.

Коммерческий Банк	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
ПАО СБЕРБАНК	12 998,50	140 857,44	137 605,20	42 007, 64
АО «Российский Банк поддержки МСП»	291 639,61	200 262,72	285 398,84	182 477,57
АО «АБ РОССИЯ»	108 153,69	409 392,63	256 900,17	66 107,64
ПАО «АК БАРС» БАНК	18 421,67	7 412,20	153,77	-
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	77 307,96	125 000,00	134 289,25	19 184,67
ПАО «МИНБАНК»	57 367,83	24 116,62	5 285,70	-
ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО	23 159,60	10 550,58	-	-
ПАО «РосДорБанк»	100 000,00	317 263,14	246 011,20	124 711,50
АО Банк «Национальный стандарт»	32 584,00	55 011,24	29 579,24	72 395,96
ПАО «СКБ-банк» (СИНАРА)	9 506,64	2 938,84	-	-
ООО «банк Раунд»	517 891,16	532 537,09	591 623,35	370 293,26
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	41 518,97	22 227,01	29 006,41	4 425,08
АБ «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» (ОАО)	137 824,26	171 009,62	237 853,86	133 925,42
КБ «Газтрансбанк» (ООО)	99 226,23	72 083,21	107 196,27	56 529,51
АЛЕФ-БАНК АО АКБ	8 149,98	-	39 924,96	29 378,02
НООСФЕРА (АО) АКБ	4 258,40	1 408,85	53,07	-
ГЕНБАНК АО	198 571,14	164 852,86	493 217,35	238 467,37
СВОЙ БАНК АО	-	-	62 522,89	18 072,93
АО «ЧБРР»	95 181,24	136 856,71	98 966,57	207 252,72
ООО "ЖИВАГО БАНК"	38 462,26	43 757,59	30 417,76	6 004,50
АО МОСОБЛБАНК	40 861,48	28 467,39	11 311,57	-
ПАО КБ "УБРиР"	145 512,06	158 033,85	117 472,27	35 835,04
БАНК СГБ АО	150 863,34	145 206,24	123 352,74	16 734,59
ПАО Металлинвестбанк	67 433,00	239 982,27	309 164,86	285 002,08
Московская Биржа	-	538 924,00	420 529,02	334 854,03
ТКБ БАНК ПАО	-	-	184 619,05	53 189,68
КОШЕЛЕВ-БАНК	-	-	-	19 834,41
ПАО ФИНСТАР БАНК	-	-	-	97 432,10
ИТОГО:	2 366 817,00	3 732 771,16	3 897 089,52	2 414 115,72

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 31.12.2025 г.	Доля в структуре ДЗ
МК СПЕЦПРОМСЕРВИС ООО	250 835	11,77%
ТРАНСЭКСПОРТ ООО	146 194	6, 86%
УСПЕНСКИЙ КАРЬЕР ООО	97 258	4,56 %
ЮСТ ООО	77 103	3,62%
КТА-ЛОГИСТИК ООО	74 963	3,52%
АРКАДА-64 ООО	57 469	2,70%
ДСК ООО	51 989	2,44%
ДОРСТРОЙИНВЕСТ ООО	35 960	1,69%
СБК-ЮГ ООО	34 243	1,61%
АВТОДОР ДОНБАСС ООО	25 070	1,18%

Кредиторская задолженность	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2025 г.	Доля в структуре КЗ
----------------------------	-----------------------------------	---------------------

ЮГ ЮПИТЕР ООО	196 119	8,18%
ЗУМЛИОН ХЭВИ ИНДУСТРИ РУС ООО	194 764	7,23%
ЛИДЕР ДЕВЕЛОПМЕНТ ООО	160 988	6,71%
КОЛОКШАНСКИЙ АЗ	152 580	6,36%
ТД ЮНИПРОМ ООО	105 949	4,42%
АЛЬФАКОМ ООО	70 381	2,93%
КРЫМ-АВТО ООО	65 400	2,73%
ЗДТ РЕГИОН 45 ООО	47 840	1,99%
ВЕРТИКАЛЬ ООО	39 250	1,64%
БИЗНЕСАВТОТРАНС ООО	32 550	1,36%

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.

Наши стратегические направления на ближайший год охватывают ключевые аспекты развития бизнеса:

1. Сохранение и развитие лизингового портфеля

Цель: не допустить снижения объёма лизингового портфеля, обеспечить его стабильность и потенциал для роста.

- Анализ клиентской базы: регулярный мониторинг состояния портфеля, выявление клиентов с риском выхода из лизинга.
- Гибкие условия: разработка индивидуальных предложений для ключевых клиентов, внедрение программ лояльности и рефинансирования.
- Расширение продуктовой линейки: запуск новых лизинговых продуктов, ориентированных на актуальные потребности рынка.
- Работа с дебиторской задолженностью: внедрение современных методов взыскания и профилактики просрочек.

2. Удвоение агентской сети через онлайн-сервисы

Цель: увеличить количество агентов в 2 раза за счёт цифровизации процессов привлечения.

3. Активное использование интернет-приложений для коммуникаций

Цель: перевести основную часть коммуникаций с клиентами в цифровые каналы для повышения удобства и скорости обслуживания.

- Развитие мобильных приложений и личных кабинетов: внедрение функций подачи заявок, отслеживания статуса лизинга, онлайн-чата с поддержкой.
- Омниканальные коммуникации: интеграция в мессенджеры, чат-боты на сайте для оперативного взаимодействия.
- Автоматизация уведомлений: настройка системы автоматических напоминаний о платежах, пролонгации договоров страхования и новых предложениях.

- Сбор обратной связи: внедрение инструментов для быстрой оценки качества обслуживания прямо в приложении.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

4 (*с. 116*)

Д) листа (ов)
Директор ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»
Константинов Денис Леонидович

