



# Годовой отчёт 2024

# Содержание

|            |   |
|------------|---|
| О КОМПАНИИ | 4 |
|------------|---|

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 1.<br>РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА                                          | 6  |
| 1.1. Рынок лизинговых услуг по итогам 2024 года                                                  | 6  |
| 1.2. Позиция АО «ТАЛК лизинг» на рынке лизинга по итогам 2024 года                               | 14 |
| 1.3. Конкуренты АО «ТАЛК лизинг» среди лизинговых компаний,<br>представленных на территории УРФО | 15 |

|                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 2.<br>АО «ТАЛК ЛИЗИНГ» В 2023 ГОДУ                                    | 16 |
| 2.1. Лизинговый портфель АО «ТАЛК лизинг»<br>по состоянию на 01.01.2025 года | 16 |
| 2.2. План продаж на 2024 год                                                 | 29 |
| 2.3. Источники финансирования                                                | 33 |
| 2.4. Финансовый результат                                                    | 34 |

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 3.<br>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ЦЕЛЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ | 35 |
| Выводы                                                    | 38 |

|                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 4.<br>ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОМПАНИИ | 39 |
|-----------------------------------------------------------------|----|

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 5.<br>УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ | 41 |
|----------------------------------------------|----|

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 6.<br>ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ» | 43 |
| 6.1. Приоритетные направления деятельности АО «ТАЛК лизинг»         | 43 |
| 6.2. Цифровая трансформация                                         | 46 |

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| РАЗДЕЛ 7.<br>ИНФОРМАЦИЯ О ПОТРЕБЛЁННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСАХ | 50 |
|----------------------------------------------------------------|----|

|                                                                                           |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ПРИЛОЖЕНИЯ                                                                                | 51 |
| Приложение 1<br>Сведения об исполнительном и контрольных органах<br>АО «ТАЛК лизинг»      | 52 |
| Приложение 2<br>Информация об аффилированных лицах                                        | 55 |
| Приложение 3<br>Сделки, в которых имела заинтересованность,<br>и крупные сделки           | 57 |
| Приложение 4<br>Перечень торгов, в которых АО «ТАЛК лизинг» принимало участие в 2024 году | 68 |
| Приложение 6<br>Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности                  | 75 |

# О КОМПАНИИ

|                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное наименование общества, организационно-правовая форма                                      | Акционерное общество<br>«Тюменская агропромышленная лизинговая компания»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Сокращенное фирменное наименование                                                               | АО «ТАЛК лизинг»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Фирменное наименование Общества на английском языке                                              | JSC «TALK»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Номер и дата свидетельства о регистрации общества, регистрирующий орган, выдавший свидетельство. | <p>Общество зарегистрировано Администрацией Центрального района г.Тюмени 05.03.1996 за № 7900, запись о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002, внесена в ЕГРЮЛ Инспекцией МНС России по г.Тюмени № 3 -21.10.2002 г. за ОГРН 1027200808359.</p> <p>В настоящее время действует на основании Устава (редакция № 8), утвержденного внеочередным общим собранием акционеров (протокол № 66 от 05.10.2017), зарегистрированного МИФНС № 14 по Тюменской области 17.10.2017 за ГРН 2177232411882.</p> |
| Местонахождение в соответствии с регистрационными документами и фактическое                      | Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Хохрякова, 47 корп.-, оф.711                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Среднесписочная численность за 2023 год                                                          | 68 человек                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Среднегодовая среднесписочная численность за 2024 год                                            | 71 человек                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Численность работающих на 31.12.2024                                                             | 76 человек                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Акционеры                                                                                        | <p>Тюменская область в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области (ИНН 7202138460) (438 акций / 97,7679% от уставного капитала)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью «Техно-Центр» (ИНН 722 4049870) (10 акций / 2,2321% от уставного капитала)</p>                                                                                                                                                                                                                              |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Руководство               | <p>Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор) компании за отчетный период:</p> <p>Благовисный Михаил Петрович,<br/>генеральный директор АО «ТАЛК лизинг» с 19.12.2023 г.<br/>(Протокол № 354 заседания Совета директоров<br/>АО «ТАЛК лизинг» от 18.12.2023г.)</p> <p>Главный бухгалтер – Ивченко Ксения Олеговна,<br/>дата вступления в должность 19.02.2021</p> |
| Уставный капитал          | <p>По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал АО «ТАЛК лизинг» сформирован в размере 1 217 440 000 рублей и разделен на 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 717 500 рублей каждая</p>                                                                                                                                                                   |
| Основной вид деятельности | Финансовая аренда (лизинг)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



## Раздел 1.

# РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА

### 1.1. РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» по итогам 2024 года, в условиях жесткой денежно-кредитной политики, новый бизнес в РФ снизился на 7% и составил 3,3 трлн.руб., показав отрицательную динамику в розничных сегментах и стагнацию в корпоративных.

Важно отметить, что в прошлом году заключались крупные разовые сделки в корпоративных сегментах (железнодорожная техника и недвижимость), без учета которых новый бизнес показал бы снижение на 17%.

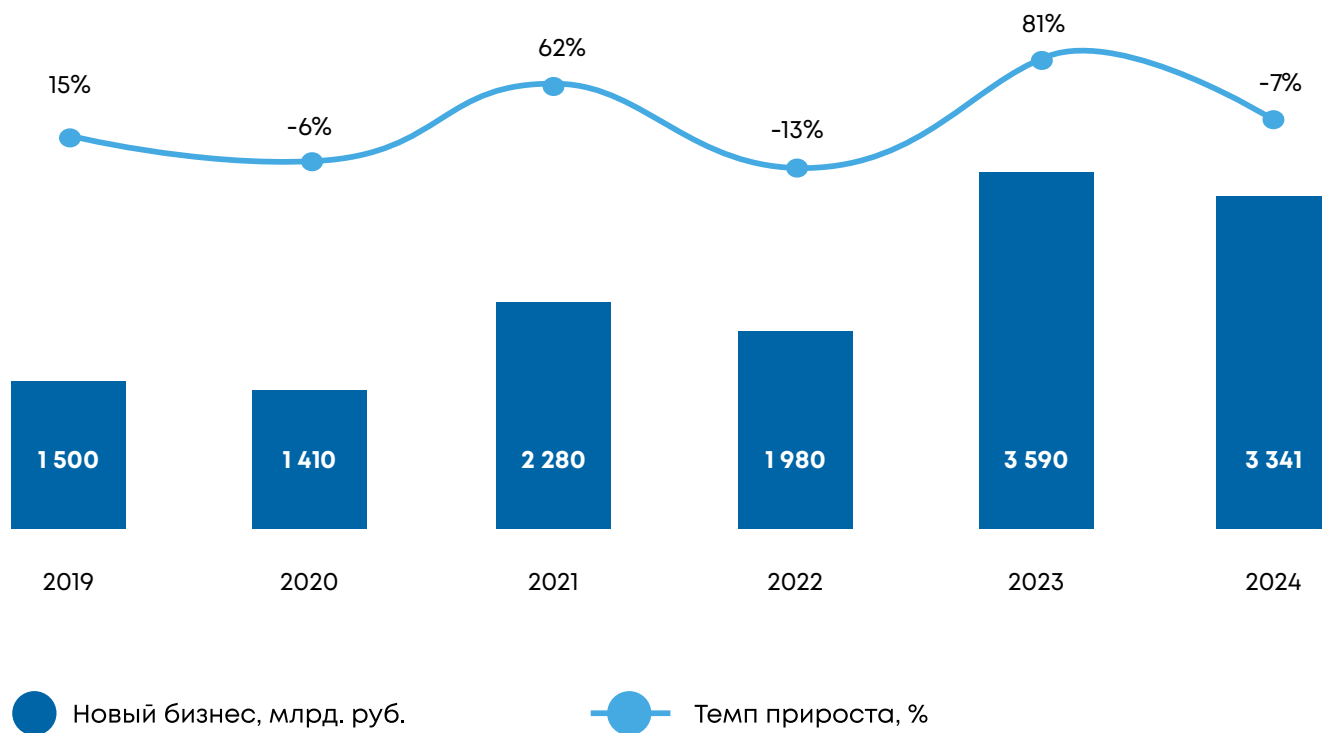
на 7%

СНИЗИЛСЯ  
НОВЫЙ БИЗНЕС В РФ

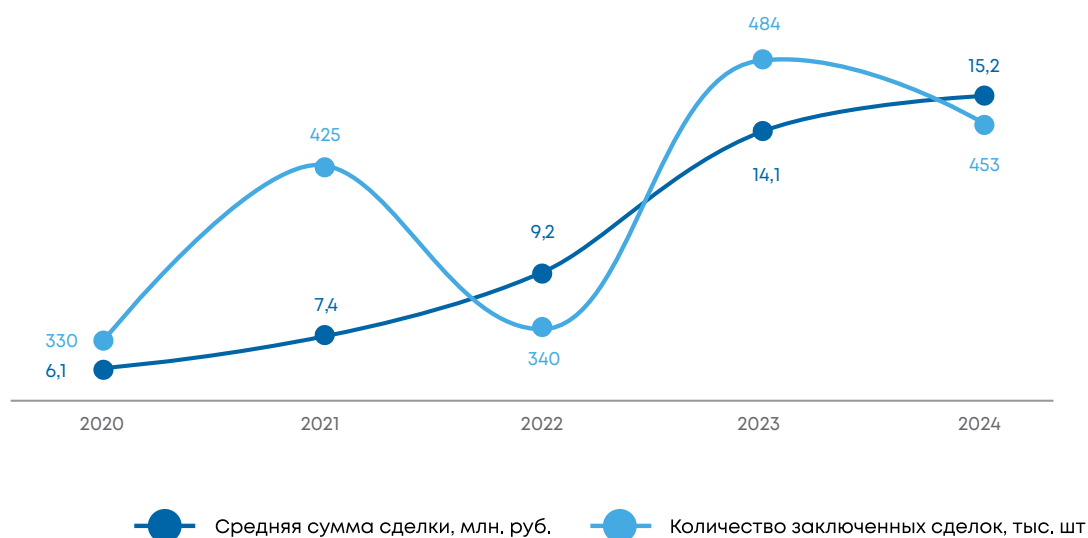
3,3 трлн. руб.

СОСТАВИЛ  
НОВЫЙ БИЗНЕС В РФ

## Динамика нового бизнеса

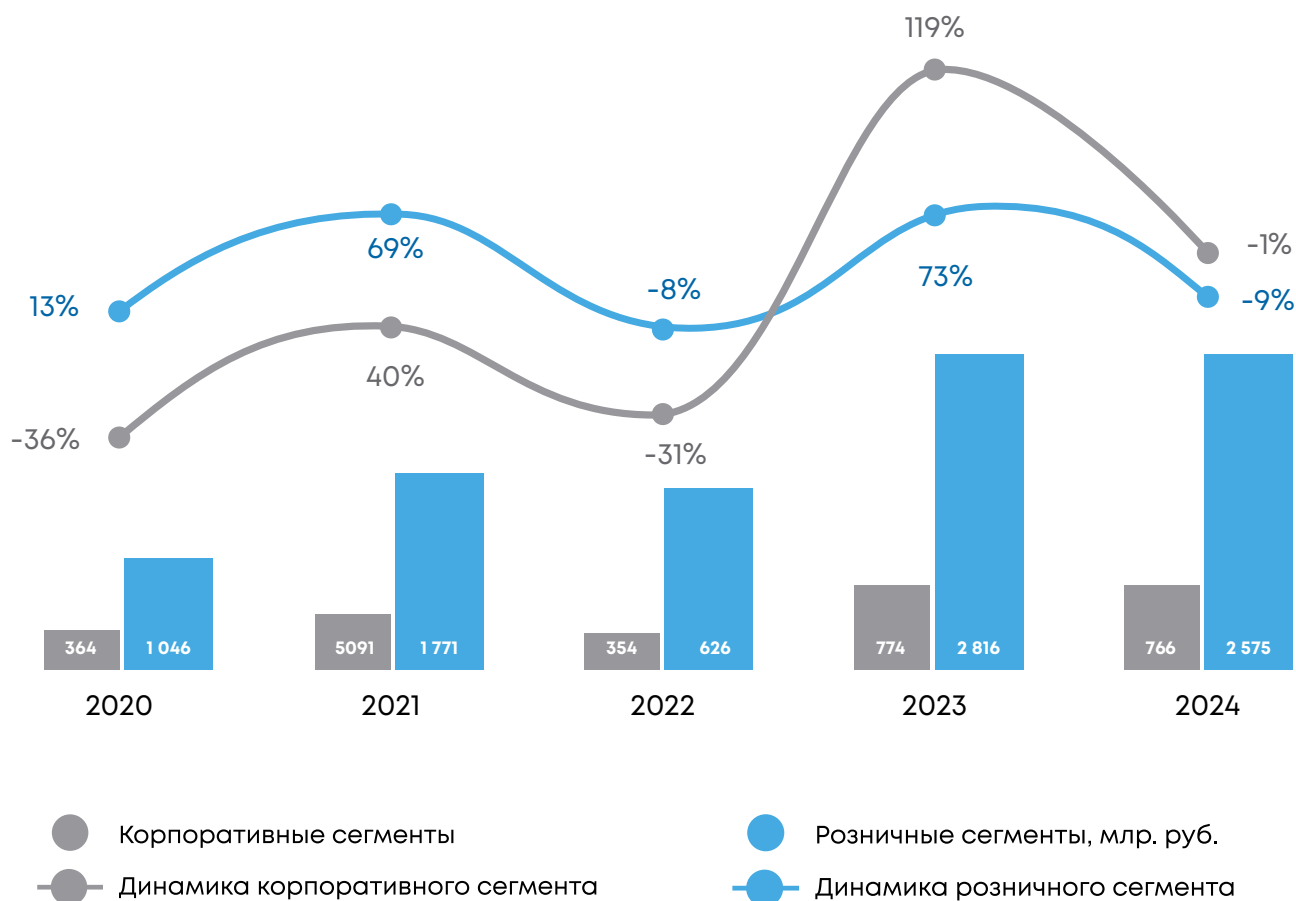


Количество заключенных сделок в 2024 году снизилось с 484 до 453 тыс. штук (-6%), для сравнения – за кризисный 2022-й падение было на 20%.



Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Розничные сегменты упали на 9%, а корпоративные стагнируют.



Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Объем нового бизнеса в корпоративных сегментах за 2024 год снизился всего на 1%, в основном за счет реализации крупных сделок «ГТЛК» с железнодорожной техникой и компании «Сбербанк Лизинг» (ГК) с недвижимостью, без учета указанных сделок снижение корпоративных сегментов по 2024 году составит порядка 46%. В разрезе отраслей по отношению к 2023 году, основное снижение объема нового бизнеса в сегменте морских и речных судов (-59%), в лизинге авиационного транспорта (-56%) и недвижимости (-34%).

Розничные сегменты за 2024 год снизились на 9%, преимущественно за счет сокращения объема нового бизнеса с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Наибольший спад пришелся на грузовые автомобили (-18%), которые годом ранее показали более чем двукратный прирост нового бизнеса.

**-1%**

снижение объёма  
нового бизнеса

**-9%**

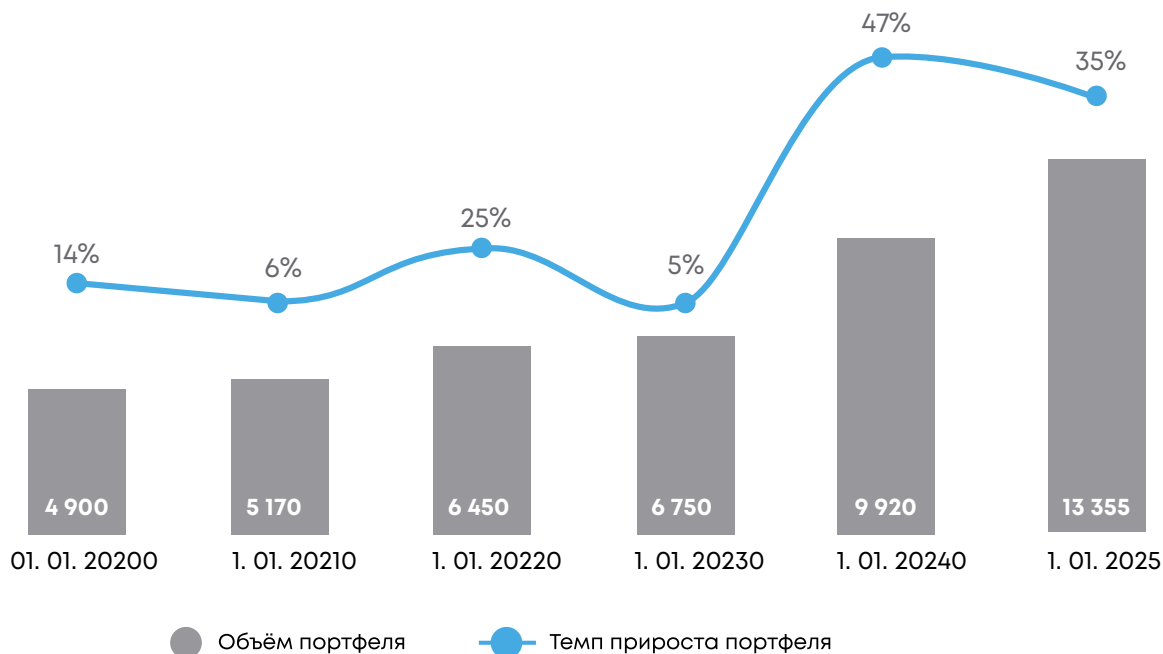
снижение  
розничных сегментов

## Топ-20 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса, млн.руб.

| Место по НБ |          | Наименование<br>компании          | Объем<br>НБ<br>за 2024 | в т. ч.<br>Оперативный<br>лизинг | Новые<br>договоры<br>за 2024 | Лизинговый<br>портфель<br>(ЛП) |               | Место<br>по ЛП<br>на 01.01.25 | Полученные<br>платежи<br>за 2024 (ПЛ) | Место<br>по ПЛ<br>за 2024 |
|-------------|----------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| 01.01.25    | 01.01.24 |                                   |                        |                                  |                              | 01.01.25                       | 01.01.24      |                               |                                       |                           |
| 1           | 1        | Газпромбанк Лизинг (ГК)           | 790 673                | 77                               | 1 449 178                    | 2 404 795                      | 1 821 850     | 2                             | 752 962                               | 1                         |
| 2           | 5        | ГТЛК                              | 354 218                | 0                                | 1 219 867                    | 2 692 542                      | 1 557 734     | 1                             | 242 261                               | 5                         |
| 3           | 3        | ВТБ Лизинг (ГК)                   | 273 656                | 1 666                            | 561 716                      | 1 112 295                      | 953 141       | 4                             | 339 701                               | 2                         |
| 4           | 2        | Сбербанк Лизинг (ГК)              | 272 530                | 0                                | 666 924                      | 2 241 555                      | 1 790 672     | 3                             | 274 086                               | 3                         |
| 5           | 4        | Альфа-Лизинг (ГК)                 | 241 336                | 0                                | 524 114                      | 926 634                        | 711 475       | 5                             | 266 694                               | 4                         |
| 6           | 6        | ЛК «Европлан»                     | 199 619                | 1 123                            | н.д.                         | 445 978                        | 385 443       | 7                             | н.д.                                  | -                         |
| 7           | 7        | Балтийский лизинг (ГК)            | 148 869                | 1 593                            | 253 277                      | 302 094                        | 238 038       | 9                             | 150 782                               | 6                         |
| 8           | 8        | РЕСО-Лизинг                       | 104 639                | 0                                | 186 012                      | 229 835                        | 196 756       | 10                            | 103 199                               | 7                         |
| 9           | 9        | Росагролизинг                     | 102 131                | 3 244                            | 188 465                      | 369 385                        | 263 856       | 8                             | 78 688                                | 8                         |
| 10          | 12       | Интерлизинг                       | 76 221                 | 0                                | 123 147                      | 139 053                        | 82 982        | 11                            | 76 007                                | 9                         |
| 11          | 10       | Совкомбанк Лизинг                 | 69 814                 | 144                              | 117 279                      | 136 257                        | 100 045       | 12                            | 52 477                                | 12                        |
| 12          | 13       | ПСБ Лизинг (группа ПСБ)           | 65 106                 | 1 300                            | 206 667                      | 496 967                        | 349 954       | 6                             | 59 435                                | 11                        |
| 13          | 11       | ДельтаЛизинг                      | 49 548                 | 0                                | 76 330                       | 132 618                        | 119 004       | 13                            | 66 170                                | 10                        |
| 14          | 14       | ЛК Эволюция                       | 39 119                 | 0                                | н.д.                         | 67 617                         | 60 369        | 18                            | н.д.                                  | -                         |
| 15          | 16       | Восток-Лизинг                     | 37 786                 | 0                                | 59 931                       | 61 257                         | 48 129        | 21                            | 35 081                                | 15                        |
| 16          | 15       | Универсальная лизинговая компания | 37 008                 | 0                                | 62 080                       | 80 623                         | 67 736        | 15                            | 39 711                                | 13                        |
| 17          | -        | РСХБ Лизинг                       | 28 284                 | 0                                | 59 939                       | 80 000                         | н.д.          | 16                            | 8 897                                 | 27                        |
| 18          | 17       | Мэйджор Лизинг                    | 26 123                 | 2 885                            | 45 559                       | 65 153                         | 62 832        | 20                            | 37 561                                | 14                        |
| 19          | 19       | КАМАЗ-ЛИЗИНГ (ГК)                 | 25 334                 | 0                                | 50 556                       | 89 883                         | 69 791        | 14                            | 25 347                                | 16                        |
| 20          | 20       | УралБизнесЛизинг                  | 22 705                 | 0                                | 43 045                       | 59 614                         | 42 404        | 22                            | 22 585                                | 17                        |
| 40          | 39       | <b>АО «ТАЛК лизинг»</b>           | <b>4 936</b>           | <b>0</b>                         | <b>8 780</b>                 | <b>12 849*</b>                 | <b>11 086</b> | <b>42</b>                     | <b>6 445</b>                          | <b>33</b>                 |

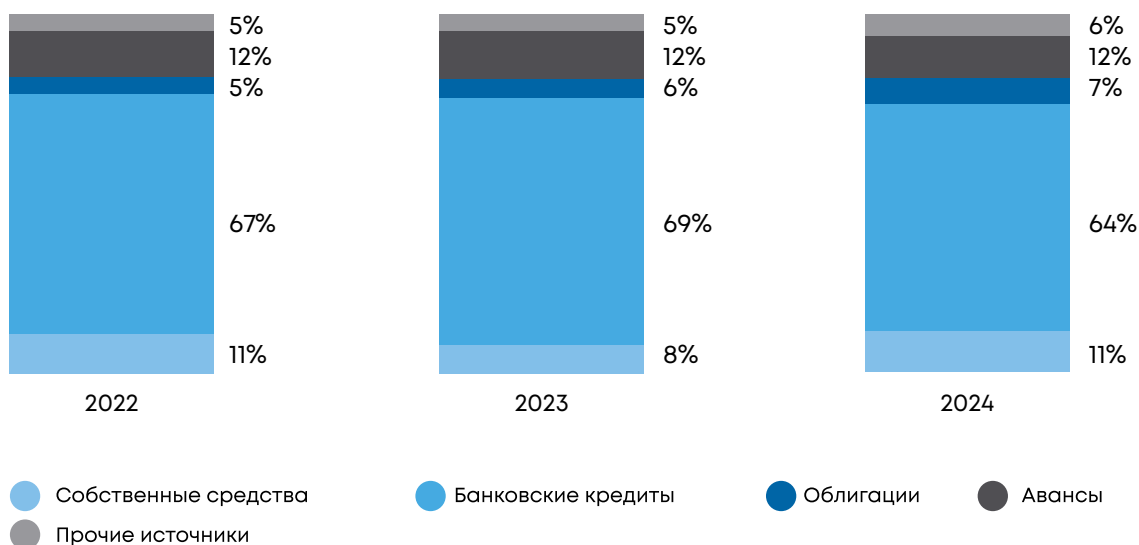
Концентрация лизингового бизнеса на игроках топ-10 снизилась на 1 п. п. и составила 77% нового бизнеса по итогам 2024 года. Крупнейшие банковские «дочки» («Газпромбанк Лизинг» (ГК), «ВТБ Лизинг» (ГК), «Сбербанк Лизинг» (ГК), «Альфа-Лизинг» (ГК)), в структуре нового бизнеса которых занимают значимую долю грузовые автомобили, показали снижение объемов нового бизнеса (-19% совокупно по всем перечисленным). В итоге доля лизинговых компаний, принадлежащих кредитным организациям, за 2024 год снизилась с 64 до 54%.

### Динамика лизингового портфеля



Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

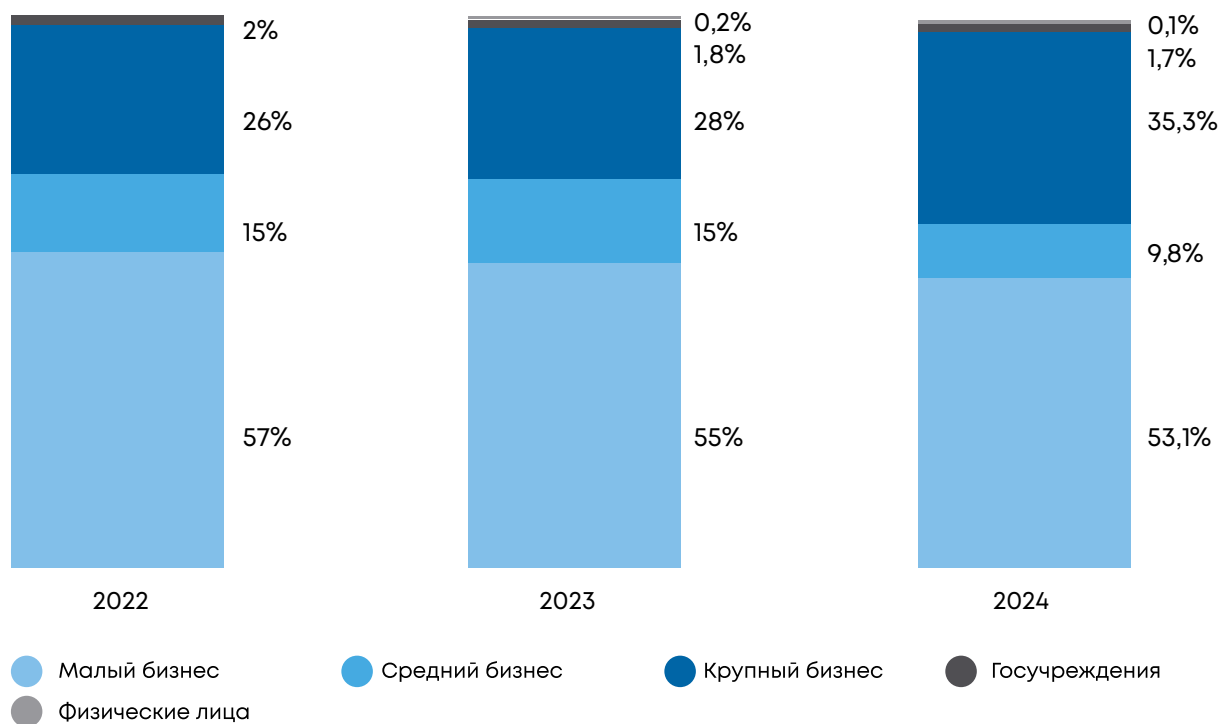
### Структура источников финансирования



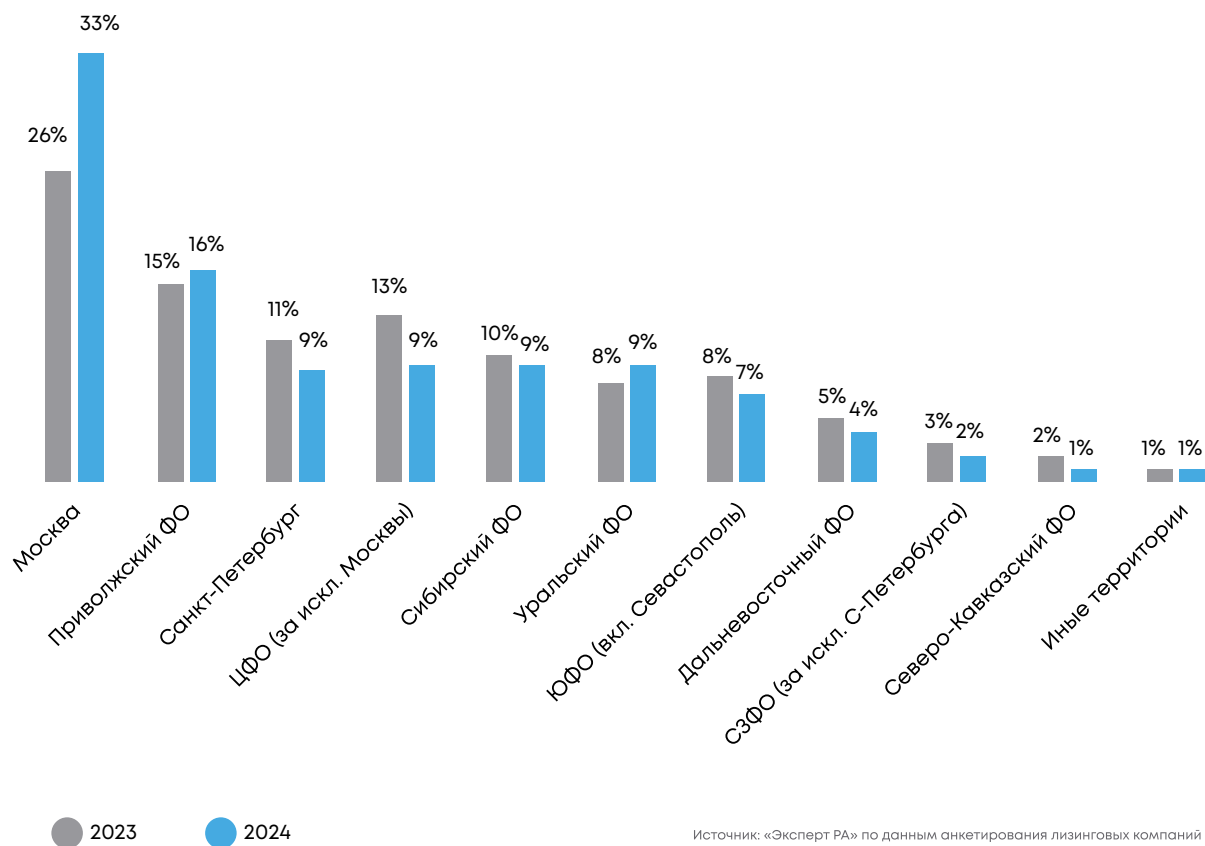
Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Основным источником финансирования лизинговых сделок на протяжении трех последних лет являются банковские кредиты, по итогам 2024 года доля кредитов составляет 64%.

## Структура нового бизнеса по клиентам



## Структура нового бизнеса по регионам



Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

## Индикаторы развития рынка, млрд.руб.

| Показатели                                        | 2018    | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 2024    |
|---------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Объем нового бизнеса (стоимости имущества)        | 1 310   | 1 500   | 1 410   | 2 280   | 1 980   | 3 590   | 3 341   |
| Темпы прироста (период к периоду), %              | 19,6    | 14,5    | -6,0    | 61,7    | -13,2   | 81,3    | -6,9    |
| Сумма новых договоров лизинга                     | 2 100   | 2 550   | 2 040   | 3 370   | 3 209   | 6 830   | 6 865   |
| Темпы прироста (период к периоду), %              | 29,6    | 21,4    | -20,0   | 65,2    | -4,8    | 112,9   | 0,51    |
| Концентрация на топ-10 компаний в объеме НБ, %    | 71,2    | 66,0    | 64,9    | 63,2    | 75,4    | 77,6    | 76,7    |
| Объем полученных лизинговых платежей              | 1 050   | 910     | 1 060   | 1 595   | 2 029   | 2 370   | 3 177   |
| Темпы прироста (период к периоду), %              | 20,7    | -13,0   | 16,5    | 50,5    | 27,2    | 16,8    | 34,1    |
| Объем профинансированных средств                  | 1 300   | 1 250   | 1 330   | 2 130   | 2 212   | 3 870   | 3 495   |
| Совокупный портфель лизинговых компаний           | 4 300   | 4 900   | 5 170   | 6 450   | 6 750   | 9 920   | 13 355  |
| Темпы прироста (за период), %                     | 24,6    | 14,0    | 5,5     | 24,8    | 4,7     | 47,0    | 34,6    |
| ВВП России (в текущих ценах по данным Росстата) * | 103 862 | 109 608 | 107 658 | 134 718 | 156 941 | 176 414 | 200 040 |
| Доля лизинга (объем нового бизнеса) в ВВП, %      | 1,3     | 1,4     | 1,3     | 1,7     | 1,3     | 2,1     | 1,7     |

\* Данные ВВП России за предыдущие годы обновлены с учетом уточненных сведений Росстата.

## Структура рынка по видам имущества

| Вид имущества                                                                      | Доля в НБ<br>за 2023 г., % | Доля в НБ<br>за 2024 г., % | Динамика<br>сегмента, % | Доля в портфеле<br>на 01.01.2025, % |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Грузовой автотранспорт                                                             | 33,0                       | 29,0                       | -18                     | 18,7                                |
| Легковые автомобили                                                                | 16,5                       | 19,1                       | 8                       | 9,7                                 |
| Строительная и дорожно-<br>строительная техника                                    | 14,5                       | 16,7                       | 41                      | 29,4                                |
| Железнодорожная техника                                                            | 11,0                       | 12,0                       | -23                     | 7,6                                 |
| Недвижимость<br>(здания и сооружения)                                              | 5,7                        | 4,1                        | -34                     | 11,8                                |
| Сельскохозяйственная<br>техника и скот                                             | 3,2                        | 3,3                        | -4                      | 2,8                                 |
| Суда (морские и речные)                                                            | 3,0                        | 3,0                        | 10                      | 2,4                                 |
| Автобусы и троллейбусы                                                             | 2,5                        | 2,2                        | -5                      | 1,3                                 |
| Машиностроительное,<br>металлообрабатывающее<br>и металлургическое<br>оборудование | 2,1                        | 1,4                        | 97                      | 2,3                                 |
| Авиационный транспорт                                                              | 1,8                        | 1,3                        | -59                     | 5,6                                 |
| Погрузчики складские<br>и складское оборудование,<br>упаковочное оборудование      | 0,9                        | 1,2                        | 27                      | 0,7                                 |
| Оборудование для нефте-<br>и газодобычи и переработки                              | 0,7                        | 0,9                        | -56                     | 3,7                                 |
| Телекоммуникационное<br>оборудование, оргтехника,<br>компьютеры                    | 0,4                        | 0,5                        | 4                       | 0,5                                 |
| Оборудование<br>для пищевой промышленности                                         | 0,4                        | 0,4                        | 0                       | 0,3                                 |
| Энергетическое оборудование                                                        | 0,3                        | 0,4                        | 42                      | 0,2                                 |
| Медицинская техника<br>и фармацевтическое<br>оборудование                          | 0,3                        | 0,3                        | -11                     | 0,2                                 |
| Оборудование для ЖКХ                                                               | 0,2                        | 0,2                        | 7                       | 0,1                                 |
| Деревообрабатывающее<br>оборудование                                               | 0,2                        | 0,2                        | -27                     | 0,1                                 |
| Полиграфическое<br>оборудование                                                    | 0,1                        | 0,1                        | 36                      | 0,1                                 |
| Прочее имущество                                                                   | 3,2                        | 3,7                        | 10                      | 2,5                                 |

## Прогноз. Рынок лизинга в 2025 году

Агентство в базовом сценарии закладывает смягчение денежно-кредитной политики со второй половины 2025 года, что приведет к постепенному восстановлению деловой активности предпринимателей. Спрос со стороны бизнеса на приобретение новой техники и оборудования продолжают ограничивать высокие ставки, которые значительно снижают рентабельность инвестиций в основной капитал. Ситуацию могут исправить стабилизационные программы поддержки отдельных секторов экономики со стороны государства, которые в настоящее время выделяются в весьма ограниченном объеме. Как следствие, новый бизнес в 2025 году может снизиться на 15–25% относительно уровня 2024-го. Основное сокращение придется на корпоративные сегменты, грузовые автомобили и строительную технику.

### 1.2. ПОЗИЦИЯ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ» НА РЫНКЕ ЛИЗИНГА ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА

Согласно рэнкингу лизинговых компаний России по итогам 2024 года, составленному Рейтинговым Агентством «Эксперт РА», АО «ТАЛК лизинг» по объему нового бизнеса занимает 40 место из 127 лизинговых компаний, принявших участие в исследовании рынка.

| Показатели АО «ТАЛК лизинг» | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------|------|------|------|------|------|------|
| Объем нового бизнеса        | 48   | 49   | 49   | 33   | 39   | 40   |
| Сельское хозяйство          | 6    | 8    | 9    | 9    | 11   | 18   |
| Энергетическое оборудование | 0    | 0    | 7    | 3    | 4    | 8    |
| По размеру портфеля         | 48   | 52   | 43   | 37   | 43   | 42   |

АО «ТАЛК лизинг» по объему  
нового бизнеса занимает

# 40 место

из 127 лизинговых компаний,  
принявших участие в исследовании рынка

### 1.3. КОНКУРЕНТЫ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ» СРЕДИ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ УРФО

#### Рейтинг лизинговых компаний Урала и Западной Сибири по итогам 2024 года

| Место по<br>новому бизнесу |                | Лизинговая<br>компания | Объем<br>нового<br>бизнеса»<br>в 2024,<br>млн руб. | Темпы<br>прироста<br>нового<br>бизнеса<br>за год, % | Сумма новых<br>договоров<br>лизинга в 2024,<br>млн. руб. | Темпы<br>прироста<br>суммы новых<br>договоров<br>за год, % | Текущий<br>портфель<br>на 01.01.25,<br>млн. руб. | Темпы<br>прироста<br>текущего<br>портфеля<br>за год, % | Количество<br>новых<br>заключенных<br>договоров, шт. |                |
|----------------------------|----------------|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|
| На<br>01.01.25             | На<br>01.01.24 |                        |                                                    |                                                     |                                                          |                                                            |                                                  |                                                        | На<br>01.01.25                                       | На<br>01.01.24 |

#### Филиалы федеральных и инорегиональных лизинговых компаний

|   |   |                      |          |       |          |       |          |       |      |       |
|---|---|----------------------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|------|-------|
| 1 | 1 | АЛЬФА-ЛИЗИНГ         | 25 164,2 | -38,7 | 44 478,0 | -33,3 | 65 625,2 | -5,1  | 5628 | 8 052 |
| 2 | 3 | ИНТЕРЛИЗИНГ          | 22 479,6 | 59,0  | 36 611,9 | 68,4  | 41 311,3 | 92,1  | 3293 | 2281  |
| 3 | 2 | БАЛТИЙСКИЙ<br>ЛИЗИНГ | 19 722,2 | -5,6  | 32 754,6 | 1,5   | 40 450,4 | 16,3  | 4443 | 4646  |
| 4 | 4 | ДЕЛЬТАЛИЗИНГ         | 6318,6   | -22,0 | 10848,2  | -13,9 | 14 717,6 | 7,1   | 614  | 829   |
| 5 | 5 | ПР-ЛИЗИНГ            | 1722,6   | -27,7 | 3065,6   | -18,0 | 4769,2   | 19,8  | 127  | 233   |
| 6 | - | ТОС-ЛИЗИНГ           | 1273,8   | 88,7  | 2352,2   | 129,8 | 2 659,8  | 142,2 | 48   | 61    |

#### Уральские лизинговые компании

|   |   |                                   |          |       |          |       |          |      |      |      |
|---|---|-----------------------------------|----------|-------|----------|-------|----------|------|------|------|
| 1 | 1 | УРАЛБИЗНЕСЛИЗИНГ                  | 22 705,1 | 7,7   | 43 045,3 | 26,7  | 59 613,6 | 40,6 | 2363 | 2676 |
| 2 | 3 | ЧЕЛИНДЛИЗИНГ                      | 10 762,6 | -29,2 | 17 235,5 | -26,0 | 20 486,4 | 4,3  | 1529 | 1964 |
| 3 | 4 | ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ<br>ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР | 7262,5   | -20,4 | 13 102,9 | -11,5 | 17 376,5 | 11,8 | 952  | 1206 |
| 4 | 5 | АО «ТАЛК ЛИЗИНГ»                  | 4 935,7  | -14,5 | 8780,3   | -2,9  | 12 849,4 | 15,9 | 478  | 509  |
| 5 | 6 | УРАЛПРОМЛИЗИНГ                    | 2 657,0  | -15,5 | 4 138,6  | -11,4 | 4 840,2  | 4,3  | 584  | 626  |
| 6 | 7 | АС ФИНАНС                         | 1762,0   | -3,0  | 3080,0   | 9,5   | 4099,0   | 11,4 | 243  | 300  |

\*Сумма стоимости предметов лизинга по новым сделкам, без НДС

Источник: АЦ «Эксперт» по результатам анкетирования лизинговых компаний



## Раздел 2. АО «ТАЛК лизинг» в 2024 году

2.1. ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025 Г.

В 2024 году компанией было заключено

477

договоров лизинга

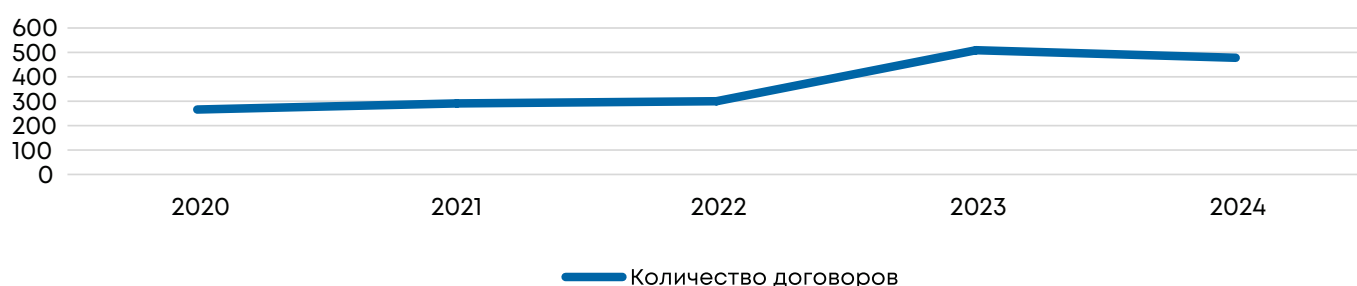
на сумму

8 780 279 тыс. руб.

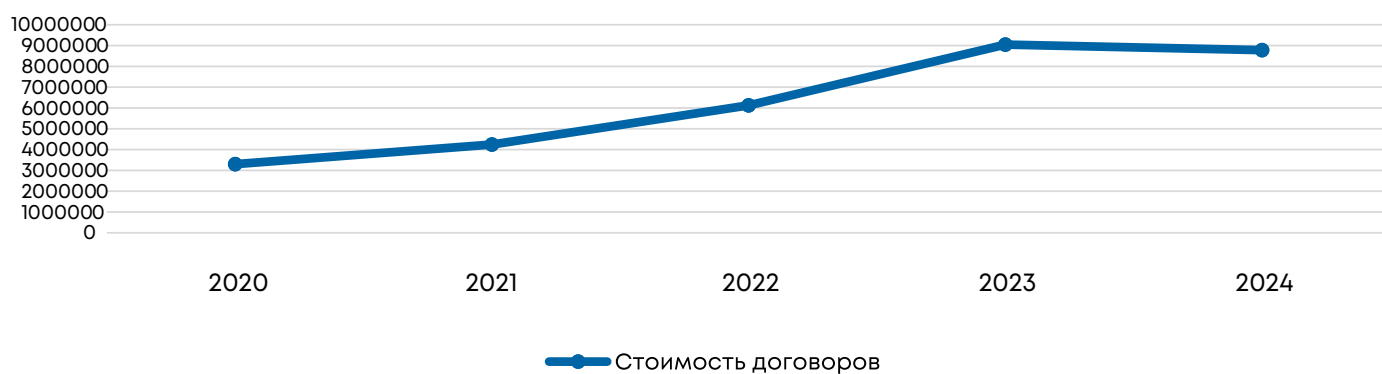
## Количество и стоимость договоров лизинга, заключенных в период с 2020-2024 г.г.

| Год  | Количество договоров, ед. | Динамика в % | Стоимость договоров лизинга, тыс.руб. | Динамика в % |
|------|---------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| 2020 | 266                       | +35%         | 3 299 966                             | +17%         |
| 2021 | 291                       | +9%          | 4 842 456                             | +47%         |
| 2022 | 300                       | +3%          | 6 125 672                             | +26%         |
| 2023 | 509                       | +70%         | 9 045 774                             | +48%         |
| 2024 | 477                       | -6%          | 8 811 065                             | -3%          |

**Динамика количества договоров 2020-2024, ед.**



**Динамика стоимости договоров лизинга, тыс. руб.**



В анализируемом периоде отмечается незначительное снижение как по сумме заключенных договоров, так и по их количеству, в пределах 3-6%.

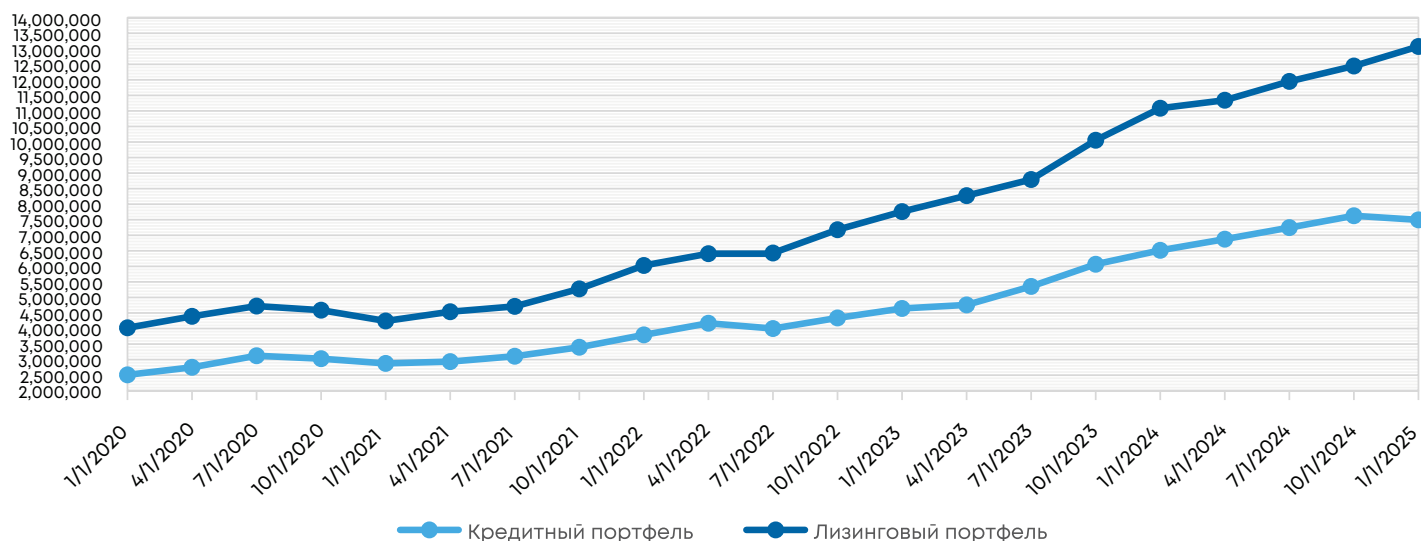
## Лизинговый и кредитный портфель, тыс. руб.

| Показатель | Лизинговый портфель | Динамика в % | Кредитный портфель | Динамика в % | Соотношение |
|------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------|
| 01.01.2020 | 4 023 010           | -1%          | 2 509 595          | -4%          | 1,60        |
| 01.04.2020 | 4 392 200           | +9%          | 2 752 432          | +9%          | 1,60        |
| 01.07.2020 | 4 722 544           | +8%          | 3 124 139          | +14%         | 1,51        |
| 01.10.2020 | 4 590 318           | -3%          | 3 029 433          | -3%          | 1,52        |
| 01.01.2021 | 4 242 908           | -8%          | 2 877 479          | -5%          | 1,47        |
| 01.04.2021 | 4 539 876           | +7%          | 2 935 608          | +2%          | 1,55        |
| 01.07.2021 | 4 712 241           | +4%          | 3 108 169          | +6%          | 1,51        |
| 01.10.2021 | 5 275 356           | +12%         | 3 397 423          | +9%          | 1,55        |
| 01.01.2022 | 6 028 373           | +14%         | 3 795 689          | +12%         | 1,59        |
| 01.04.2022 | 6 407 862           | +6%          | 4 169 763          | +10          | 1,54        |
| 01.07.2022 | 6 429 109           | +0,3%        | 3 999 369          | -4%          | 1,61        |
| 01.10.2022 | 7 178 645           | +12%         | 4 340 408          | +9%          | 1,65        |
| 01.01.2023 | 7 761 138           | +8%          | 4 645 139          | +7%          | 1,67        |
| 01.04.2023 | 8 274 604           | +7%          | 4 759 233          | +2%          | 1,74        |
| 01.07.2023 | 8 793 477           | +6%          | 5 354 995          | +12%         | 1,64        |
| 01.10.2023 | 10 057 143          | +14%         | 6 067 862          | +13%         | 1,66        |
| 01.01.2024 | 11 086 657          | +10%         | 6 515 663          | +7%          | 1,70        |
| 01.04.2024 | 11 344 272          | +2%          | 6 874 510          | +5%          | 1,65        |
| 01.07.2024 | 11 949 839          | +5%          | 7 246 442          | +5%          | 1,65        |
| 01.10.2024 | 12 445 003          | +4%          | 7 627 695          | +5%          | 1,63        |
| 01.01.2025 | 13 072 990          | +5%          | 7 495 260          | -2%          | 1,74        |

Величина лизингового портфеля компании  
на 31.12.2024 составила

**13 072 990** тыс. руб.

## Динамика лизингового и кредитного портфеля, 2020-2024, тыс. руб.



Объем лизингового портфеля отражает размер будущей выручки компании, соответственно рост портфеля свидетельствует о росте масштабов деятельности компании и укреплении рыночной позиции. С 2020 года по 2024 год присутствует тенденция роста лизингового портфеля, в сравнении с 2023 годом объем портеля увеличился на 18%.

Размер кредитного портфеля складывается из остатка задолженности по договорам кредитования и облигационным займам, которые являются источником финансирования лизингового портфеля. Разница между будущими поступлениями (лизинговый портфель) и выплатами (кредитный портфель) формирует положительный финансовый поток.

### Структура лизингового портфеля

По состоянию на 01.01.2025 действует 1 238 договоров лизинга, остаток платежей к поступлению 13 072 990 тыс. руб.

# 1 238

договоров лизинга

# 13 072 990

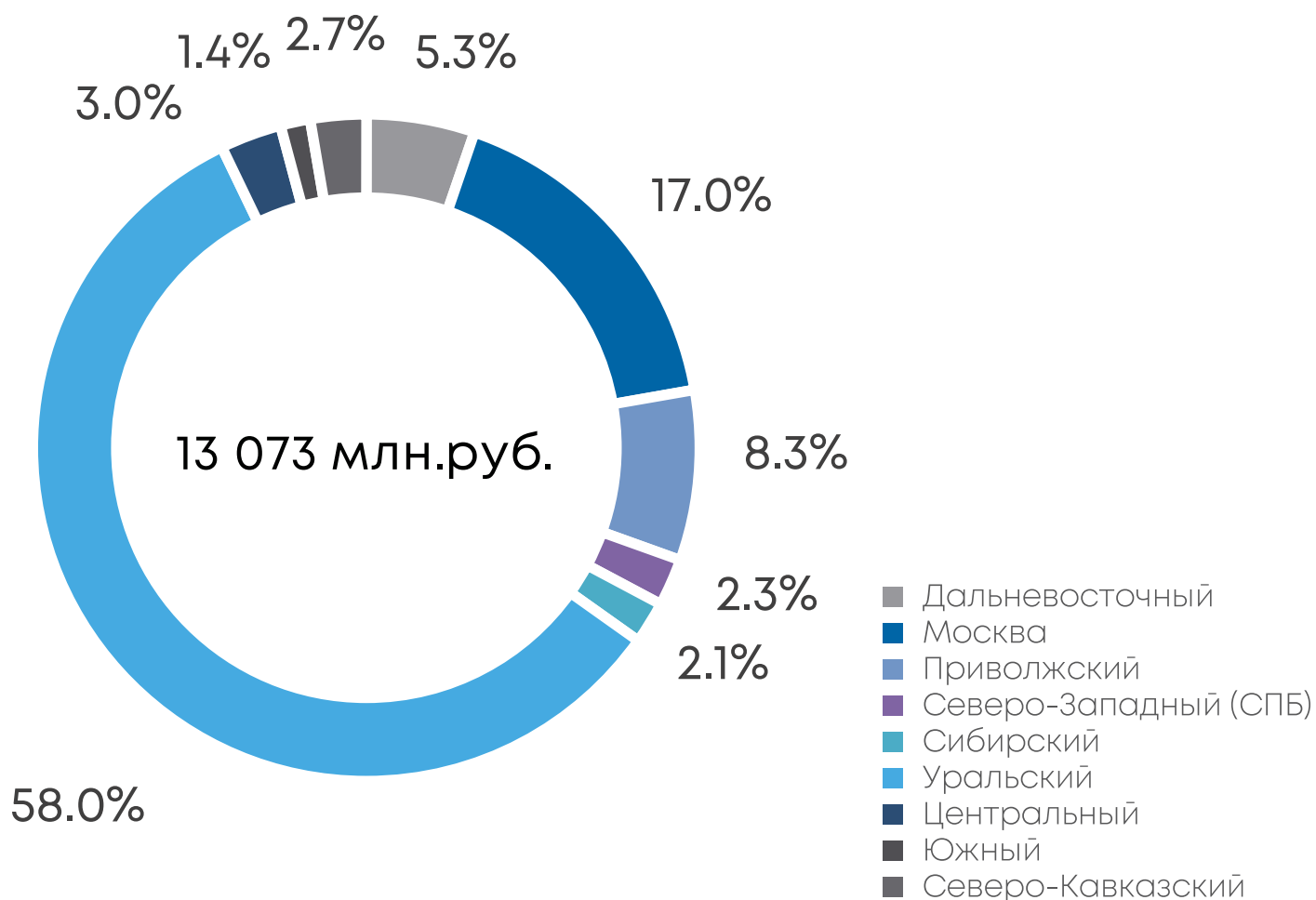
тыс. руб.

остаток платежей  
к поступлению

## Географическое распределение лизингового портфеля на 01.01.2025 по регионам

| Регион/округ          | Доля в портфеле, % |
|-----------------------|--------------------|
| Дальневосточный       | 5,3%               |
| Москва                | 16,9%              |
| Приволжский           | 8,3%               |
| Северо-Западный (СПБ) | 2,3%               |
| Сибирский             | 2,1%               |
| Уральский             | 58,0%              |
| Центральный           | 3,0%               |
| Южный                 | 1,4%               |
| Северо-Кавказский     | 2,7%               |

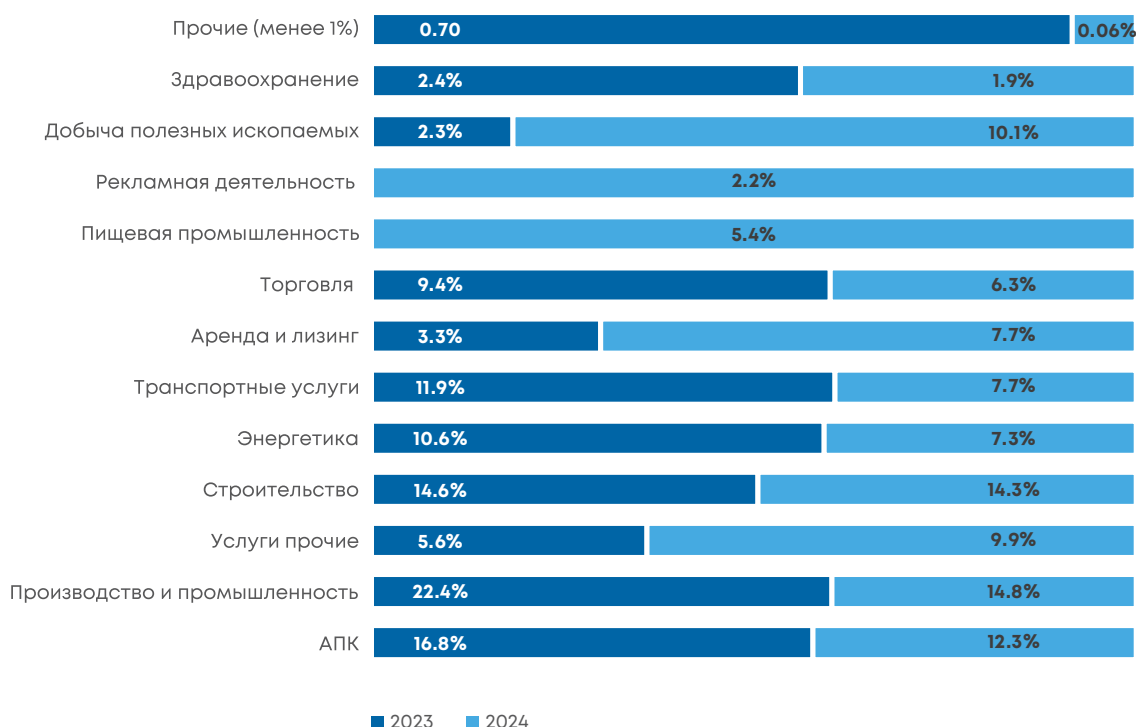
### Лизинговый портфель по регионам



## Диверсификация лизингового портфеля Общества по отраслям лизингополучателей

| Отрасль                    | Количество договоров лизинга |       | Объем лизингового портфеля |          |
|----------------------------|------------------------------|-------|----------------------------|----------|
|                            | шт.                          | в %%  | Тыс.руб.                   | Доля, %% |
| АПК                        | 245                          | 19,8% | 1 608 003                  | 12,3%    |
| Тяжелая промышленность     | 201                          | 16,2% | 1 682 085                  | 12,9%    |
| Услуги прочие              | 88                           | 7,1%  | 1 299 983                  | 9,9%     |
| Строительство              | 189                          | 15,3% | 1 867 916                  | 14,3%    |
| Энергетика                 | 19                           | 1,5%  | 955 199                    | 7,3%     |
| Транспортные услуги        | 98                           | 7,9%  | 1 010 934                  | 7,7%     |
| Аренда и лизинг            | 68                           | 5,5%  | 1 008 091                  | 7,7%     |
| Торговля                   | 102                          | 8,2%  | 819 539                    | 6,3%     |
| Пищевая промышленность     | 56                           | 4,5%  | 704 350                    | 5,4%     |
| Рекламная деятельность     | 20                           | 1,6%  | 288 691                    | 2,2%     |
| Производства прочие        | 54                           | 4,4%  | 250 020                    | 1,9%     |
| Добыча полезных ископаемых | 48                           | 3,9%  | 1 324 326                  | 10,1%    |
| Здравоохранение            | 44                           | 3,6%  | 245 503                    | 1,9%     |
| Легкая промышленность      | 6                            | 0,5%  | 8 350                      | 0,1%     |
| ИТОГО                      | 1 238                        | 100%  | 13 072 990                 | 100%     |

### Динамика структуры лизингового портфеля по отраслям

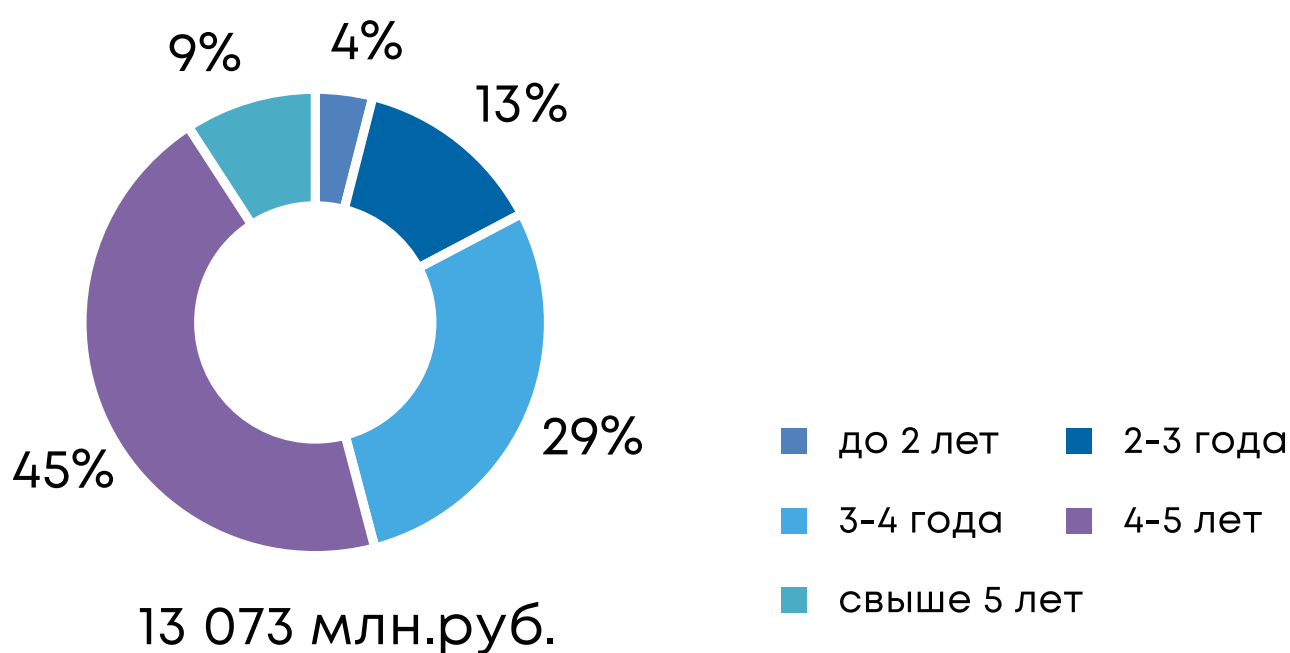


В 2024 году продолжилась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса: доля АПК в отраслевой структуре продолжила снижаться с 16,8% в 2023 году до 12,3% в 2024 году. Наиболее крупные отрасли на 01.01.2025г.: производство и промышленность — 22,4%, строительство — 14,3%, транспортные услуги — 7,7%, добыча полезных ископаемых — 10%, энергетика — 7,3%. Ни одна отрасль не занимает более 15% в структуре лизингового портфеля, что соответствует целевым показателям, определенным компанией на 01.01.2025 года в соответствии с методикой установления лимитов кредитного риска, утвержденной в 2024 году.

## Структура портфеля по срочности лизинговых сделок

| Срок договора лизинга | Количество договоров лизинга |       | Объем лизингового портфеля |       |
|-----------------------|------------------------------|-------|----------------------------|-------|
|                       | шт.                          | в %   | руб.                       | в %   |
| до 24 месяцев         | 131                          | 10,6% | 520 142                    | 4,0%  |
| 25-36 месяцев         | 368                          | 29,7% | 1 738 386                  | 13,3% |
| 37-48 месяцев         | 335                          | 27,1% | 3 740 230                  | 28,6% |
| 49-60 месяцев         | 361                          | 29,2% | 5 877 189                  | 45,0% |
| свыше 60 месяцев      | 43                           | 3,5%  | 1 197 044                  | 9,2%  |
| ИТОГО                 | 1 238                        | 100%  | 13 072 990                 | 100%  |

## Структура ЛП по срокам



Наибольшая часть договоров (45%) по срокам действия находится в диапазоне от 4 до 5 лет, доля в размере 28,6% приходится на договоры сроком действия 3-4 года.

## Структура и концентрация лизингового портфеля по крупнейшим лизингополучателям

При оценке данного фактора анализируется ТОП-10 крупнейших лизингополучателей лизингового портфеля. Оценка кредитоспособности производится, в том числе, на основании внутреннего рейтинга лизингополучателя, рассчитанного в соответствии с методикой оценки рейтинга и вероятности дефолта лизингополучателей, утвержденной в компании в 2022 году. Кредитный рейтинг – количественное выражение комплексной оценки кредитоспособности лизингополучателя на определенную дату.

| Лизингополучатель                                          | Объем лизингового портфеля<br>тыс. руб. | в %    | Оценка кредитоспособности/<br>внутренний рейтинг |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------|--------------------------------------------------|
| ООО «Энерготехсервис»                                      | 887 158                                 | 6,8%   | Хорошая/ рейтинг B+                              |
| ООО НПО «МКС Групп»                                        | 686 638                                 | 5,3%   | Удовлетворительная/рейтинг B-                    |
| ООО «ЗГСК»                                                 | 674 159                                 | 5,2%   | Хорошая/рейтинг BB                               |
| ООО «ССК»                                                  | 455 934                                 | 3,5%   | Хорошая/ рейтинг B-                              |
| ООО КФХ «Мичуринский»                                      | 346 776                                 | 2,7%   | Хорошая/рейтинг BB                               |
| ООО «Чоко Рай»                                             | 293 368                                 | 2,2%   | Хорошая/рейтинг BBB-                             |
| ООО «СЛАВИНВЕСТСТРОЙ»                                      | 289 843                                 | 2,2%   | Хорошая/рейтинг B                                |
| ООО «ГАЗХОЛОДМАШ»                                          | 265 953                                 | 2,0%   | Хорошая/рейтинг B-                               |
| ООО «Тенет»                                                | 250 635                                 | 1,9%   | Хорошая/рейтинг B                                |
| ООО «ГНС»                                                  | 249 156                                 | 1,9%   | Удовлетворительная/рейтинг B-                    |
| Прочие (менее 1,5% в общем<br>объеме лизингового портфеля) | 8 673 516                               | 66,35% | -                                                |
| ИТОГО                                                      | 13 072 990                              | 100%   |                                                  |

Кредитоспособность лизингополучателей, входящих в ТОП-10 лизингового портфеля компании, оценивается в большинстве своем как хорошая, ни один из лизингополучателей не имеет рейтинговый балл ниже B, что говорит о возможности лизингополучателей в настоящее время исполнять долговые обязательства в срок и в полном объеме.

На ТОП-3 крупнейших лизингополучателей приходится 17,3% от остатка поступлений по лизинговому портфелю.

Данный показатель выходит за рамки нормативной оценки лимита кредитного риска концентрации, принятого в фондирующих банках и рекомендованных Банком России для деятельности банков (до 15%). Однако, учитывая специфику деятельности лизинговых компаний, показатель концентрации на ТОП-3 в рамках 18-20% можно считать приемлемым.

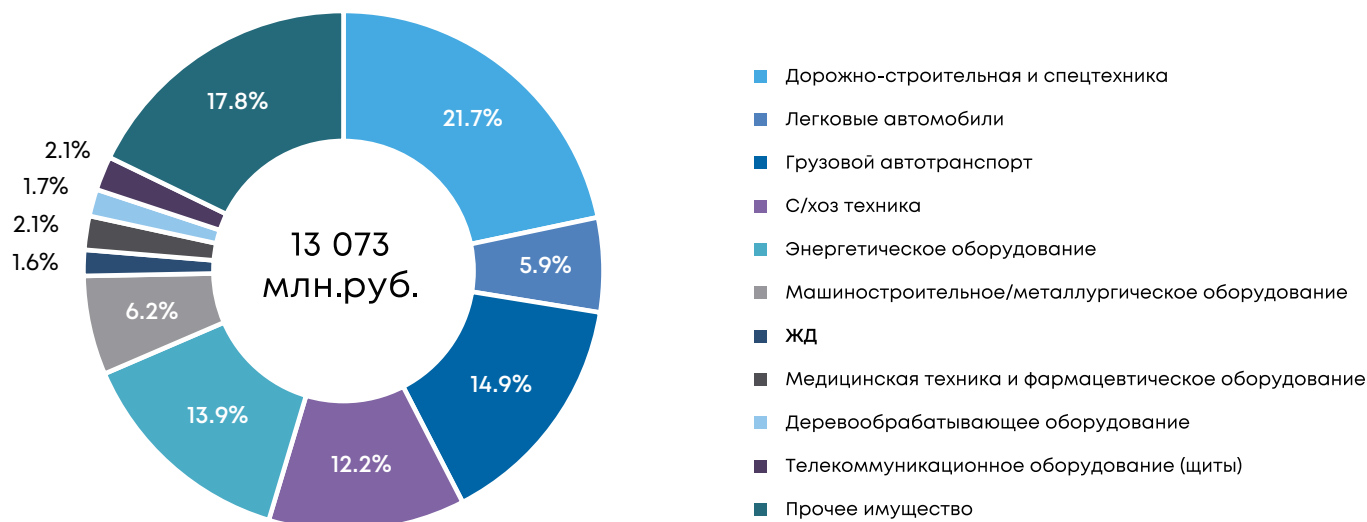
### Структура лизингополучателей по объему финансирования



### Структура лизингового портфеля по видам имущества, переданного в лизинг на 01.01.2025

| Вид имущества                                       | Остаток ЛП на 01.01.2025 |       |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-------|
|                                                     | тыс.руб.                 | в %   |
| Дорожно-строительная и спецтехника                  | 2 834 870                | 21,7% |
| Легковые автомобили                                 | 766 352                  | 5,9%  |
| Грузовой автотранспорт                              | 1 944 165                | 14,9% |
| Сельскохозяйственная техника                        | 1 596 247                | 12,2% |
| Энергетическое оборудование                         | 1 816 703                | 13,9% |
| Машиностроительное, металлургическое оборудование   | 805 517                  | 6,2%  |
| ЖД                                                  | 209 846                  | 1,6%  |
| Медицинская техника и фармацевтическое оборудование | 274 019                  | 2,1%  |
| Деревообрабатывающее оборудование                   | 219 326                  | 1,7%  |
| Телекоммуникационное оборудование (щиты)            | 276 923                  | 2,1%  |
| Прочее имущество                                    | 2 329 024                | 17,8% |
| ИТОГО                                               | 13 072 990               | 100%  |

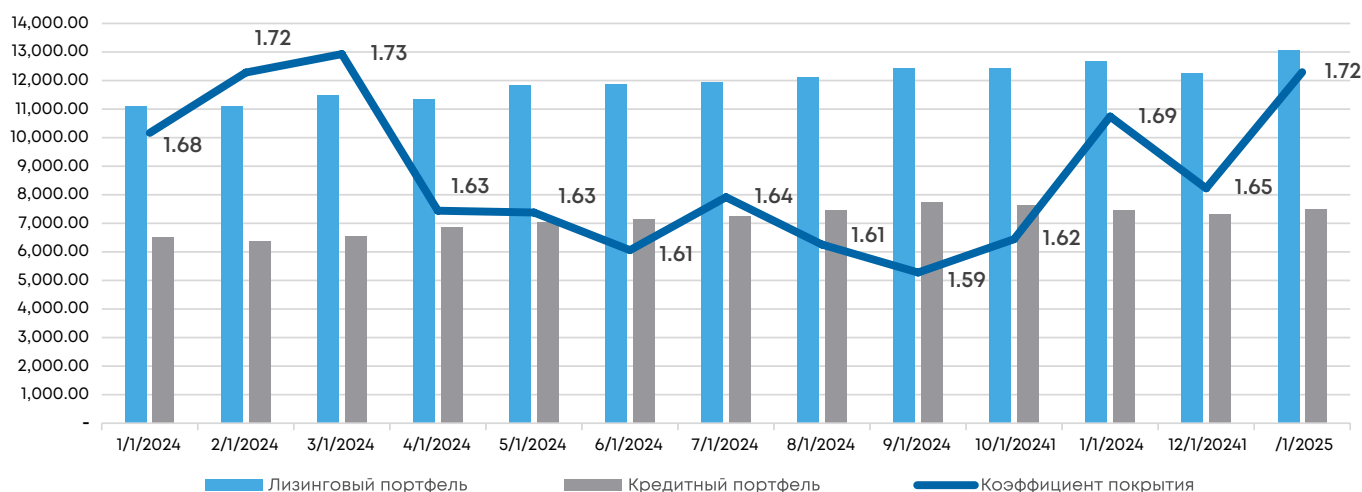
## Структура портфеля по предметам лизинга



Соотношение лизингового (без учета NPL 90+) и кредитного портфеля в 2024 году. Соотношение лизингового и кредитного портфелей — коэффициент покрытия кредитных обязательств остатком лизинговых платежей к поступлению, является одним из наиболее важных количественных показателей, характеризующих финансовое состояние лизинговой компании в части оценки платежеспособности и отсутствия дефицита покрытия обязательств лизинговой компании лизинговыми платежами, т.е., по сути, определяет риск невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств.

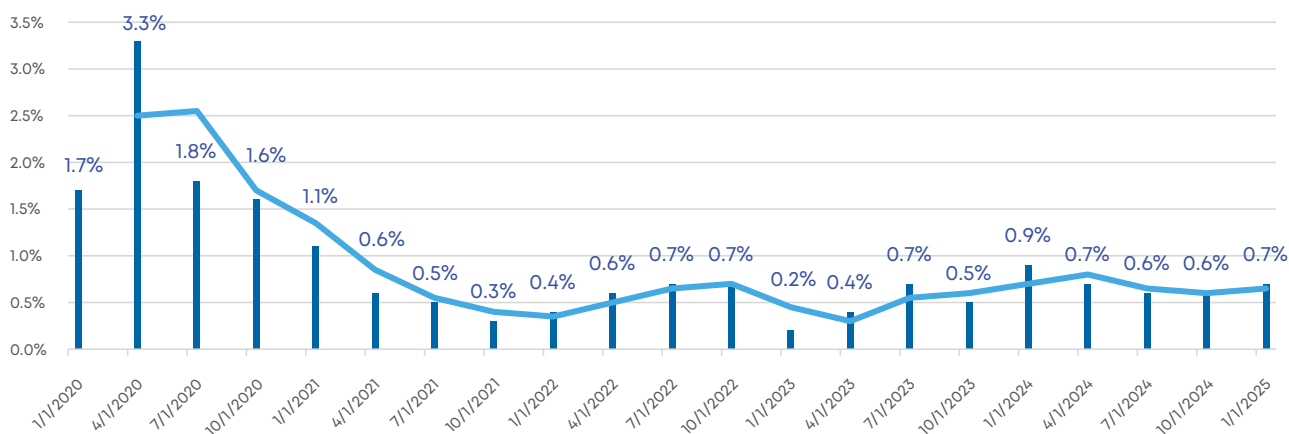
В 2024 году среднее значение показателя составило 1,66, находится на приемлемом уровне, целевое значение, установленное банками-кредиторами, для данного показателя составляет >1,2.

Структура лизингового и кредитного портфелей сбалансирована. Во всех периодах наблюдается превышение лизинговых платежей над кредитными.



## Динамика просроченной задолженности за период 2020–2024 г.г.

| Дата, тыс.руб. | Лизинговый портфель | Просроченная задолженность |      |
|----------------|---------------------|----------------------------|------|
| 01.01.2020     | 01.01.2020          | 67 025                     | 1,7% |
| 01.04.2020     | 01.04.2020          | 142 717                    | 3,3% |
| 01.07.2020     | 01.07.2020          | 86 682                     | 1,8% |
| 01.10.2020     | 01.10.2020          | 71 166                     | 1,6% |
| 01.01.2021     | 01.01.2021          | 47 287                     | 1,1% |
| 01.04.2021     | 01.04.2021          | 26 823                     | 0,6% |
| 01.07.2021     | 01.07.2021          | 24 170                     | 0,5% |
| 01.10.2021     | 01.10.2021          | 17 587                     | 0,3% |
| 01.01.2022     | 01.01.2022          | 22 805                     | 0,4% |
| 01.04.2022     | 01.04.2022          | 35 347                     | 0,6% |
| 01.07.2022     | 01.07.2022          | 42 541                     | 0,7% |
| 01.10.2022     | 01.10.2022          | 51 490                     | 0,7% |
| 01.01.2023     | 01.01.2023          | 17 148                     | 0,2% |
| 01.04.2023     | 01.04.2023          | 36 245                     | 0,4% |
| 01.07.2023     | 01.07.2023          | 63 857                     | 0,7% |
| 01.10.2023     | 01.10.2023          | 48 540                     | 0,5% |
| 01.01.2024     | 01.01.2024          | 103 763                    | 0,9% |
| 01.04.2024     | 01.04.2024          | 76 842                     | 0,7% |
| 01.07.2024     | 01.07.2024          | 71 999                     | 0,6% |
| 01.10.2024     | 01.10.2024          | 79 805                     | 0,6% |
| 01.01.2025     | 01.01.2025          | 94 135                     | 0,7% |



Общество на постоянной основе осуществляет контроль за дебиторской задолженностью. Это позволяет на ранних стадиях диагностировать причины возникновения просроченной задолженности и своевременно принимать меры к ее погашению.

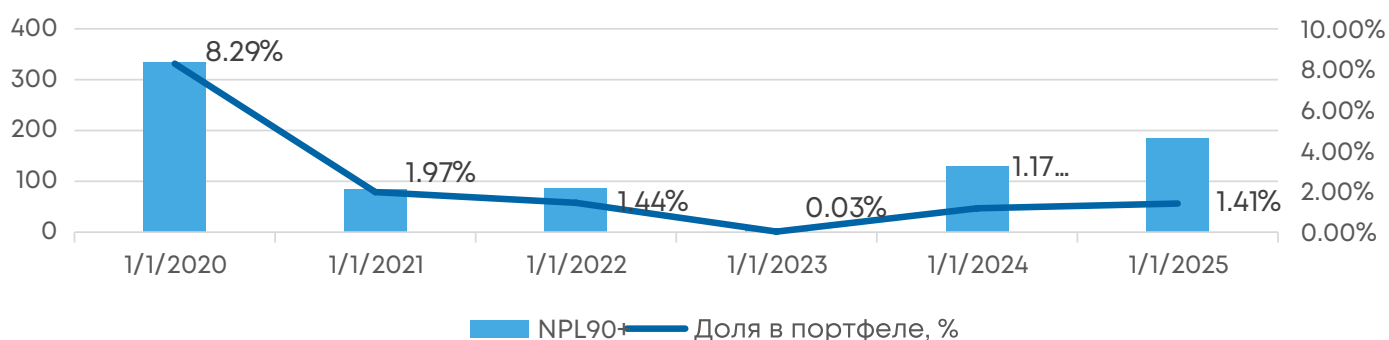
По состоянию на 01.01.2025 доля просроченной задолженности в лизинговом портфеле, составляет 0,7%, на 01.01.2024 – 0,9%, отмечается незначительное снижение по отношению к началу 2024 года, что является положительным фактором и свидетельствует об эффективности проведенной Обществом работы по возврату просроченной задолженности.

В целом доля просроченной задолженности в лизинговом портфеле на приемлемом уровне (0,7%), «дефолтная» задолженность в структуре просроченной задолженности отсутствует, источники погашения присутствуют.

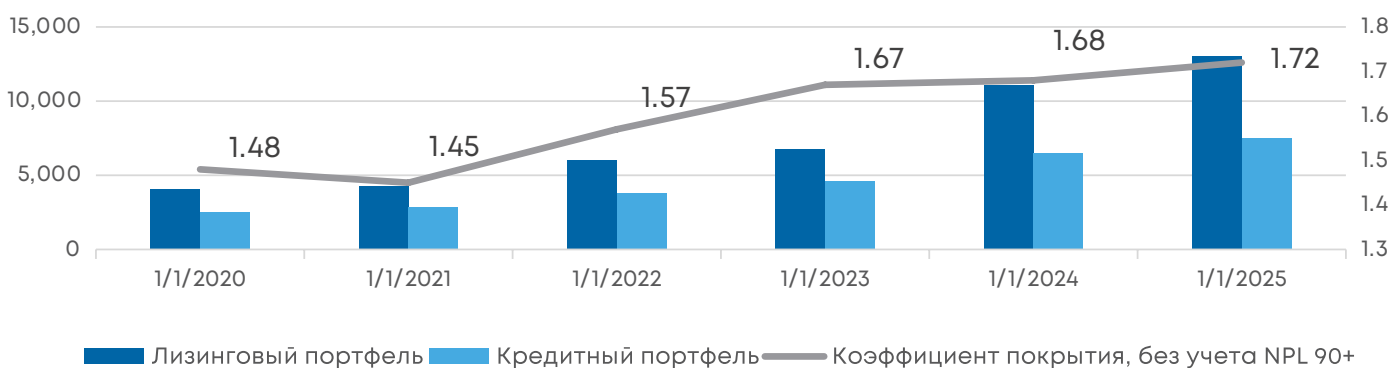
## Динамика просроченной задолженности NPL90+ за период 2020-2024 г.г.

NPL90+ означает наличие просроченной задолженности по договору лизинга сроком 90 дней и более, при этом для расчета показателя используется весь остаток к получению по всем договорам лизинга, заключенным с лизингополучателем, в т.ч. по договорам без просроченной задолженности.

| Период     | Лизинговый портфель | NPL90+  | Доля в портфеле, % | Кредитный портфель | Коэффициент покрытия, без учета NPL 90+ |
|------------|---------------------|---------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| 01.01.2020 | 4 023 010           | 334 931 | 8,29%              | 2 509 595          | 1,48                                    |
| 01.01.2021 | 4 242 908           | 83 581  | 1,97%              | 2 877 479          | 1,45                                    |
| 01.01.2022 | 6 028 373           | 87 638  | 1,44%              | 3 795 689          | 1,57                                    |
| 01.01.2023 | 7 761 138           | 2 073   | 0,03%              | 4 645 139          | 1,67                                    |
| 01.01.2024 | 11 086 657          | 129 517 | 1,17%              | 6 515 663          | 1,68                                    |
| 01.01.2025 | 13 072 990          | 184 805 | 1,41%              | 7 495 260          | 1,72                                    |



## Соотношение лизингового портфеля (без учета NPL90+) и кредитного портфеля за период 2020-2024 г.г. (динамика)



Соотношение лизингового и кредитного портфелей — коэффициент покрытия долга без учета NPL90+, является одним из наиболее важных качественных показателей, характеризующих финансовое состояние лизинговой компании в части оценки платежеспособности и отсутствия дефицита покрытия обязательств лизинговой компании лизинговыми платежами, т.е., по сути, определяет риск невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств без учета обесцененных активов. Данный показатель имеет высокую корреляцию с уровнем риска невыполнения лизинговой компанией своих долговых обязательств.

В целом, значение данного коэффициента (на 01.01.2026-1,72) находится на приемлемом уровне, целевое значение, установленное банками-кредиторами, для данного показателя составляет >1,2.

## Анализ риска ликвидности (тыс. руб.)

| Период    | Погашение<br>ОД | Погашение<br>% | Итого<br>погашений | Лизинговые<br>платежи | Покрытие | Лизинговые<br>платежи<br>без НДС | Покрытие<br>без НДС |
|-----------|-----------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------|----------------------------------|---------------------|
| 1 кв.2025 | 749 656         | 334 648        | 1 084 303          | 1 469 414             | 1,4      | 1 224 512                        | 1,1                 |
| 2 кв.2025 | 758 081         | 308 175        | 1 066 256          | 1 450 661             | 1,4      | 1 208 884                        | 1,1                 |
| 3 кв.2025 | 748 635         | 279 369        | 1 028 004          | 1 373 675             | 1,3      | 1 144 729                        | 1,1                 |
| 4 кв.2025 | 736 012         | 245 728        | 981 739            | 1 312 458             | 1,3      | 1 093 715                        | 1,1                 |
| 1 кв.2026 | 663 692         | 208 908        | 872 600            | 1 129 437             | 1,3      | 941 198                          | 1,1                 |
| 2 кв.2026 | 820 865         | 175 542        | 996 407            | 1 086 829             | 1,1      | 905 691                          | 0,9                 |
| 3 кв.2026 | 562 331         | 145 243        | 707 574            | 931 783               | 1,3      | 776 486                          | 1,1                 |
| 4 кв.2026 | 478 171         | 119 677        | 597 848            | 791 287               | 1,3      | 659 406                          | 1,1                 |
| 1 кв.2027 | 390 595         | 95 934         | 486 529            | 630 615               | 1,3      | 525 513                          | 1,1                 |
| 2 кв.2027 | 350 106         | 77 921         | 428 027            | 570 597               | 1,3      | 475 497                          | 1,1                 |
| 3 кв.2027 | 299 659         | 60 903         | 360 563            | 515 629               | 1,4      | 429 691                          | 1,2                 |
| 4 кв.2027 | 218 314         | 47 286         | 265 599            | 427 372               | 1,6      | 356 143                          | 1,3                 |
| 1 кв.2028 | 184 076         | 36 279         | 220 355            | 331 067               | 1,5      | 275 889                          | 1,3                 |
| 2 кв.2028 | 171 165         | 26 844         | 198 010            | 303 972               | 1,5      | 253 310                          | 1,3                 |
| 3 кв.2028 | 109 911         | 19 002         | 128 912            | 225 315               | 1,7      | 187 763                          | 1,5                 |
| 4 кв.2028 | 77 535          | 13 538         | 91 074             | 169 387               | 1,9      | 141 156                          | 1,5                 |
| 1 кв.2029 | 56 852          | 9 543          | 66 395             | 133 446               | 2,0      | 111 205                          | 1,7                 |
| 2 кв.2029 | 44 273          | 6 633          | 50 906             | 109 097               | 2,1      | 90 914                           | 1,8                 |
| 3 кв.2029 | 39 087          | 4 027          | 43 114             | 65 776                | 1,5      | 54 813                           | 1,3                 |
| 4 кв.2029 | 36 245          | 1 521          | 37 766             | 45 173                | 1,2      | 37 644                           | 1,0                 |

### Выводы:

- Удовлетворительная позиция по ликвидности. Прогнозный коэффициент текущей ликвидности до конца 2029 года превышает 1,0, присутствует низкая потребность в рефинансировании текущих финансовых обязательств в ближайшие 24 месяца, которая может быть покрыта за счет неиспользованных банковских лимитов.

### Выводы по качеству лизингового портфеля на 01.01.2025

- Коэффициент покрытия обязательств (основной долг+%) по действующему портфелю — более 1,2 (платежи с учетом НДС), 1,0 (без учета НДС), риск приемлемый.
- Доля просроченной задолженности на 01.01.2025 – 0,7% – приемлемый уровень.
- Клиентская концентрация в лизинговом портфеле оценивается как удовлетворительная. По состоянию на 01.01.2025, доля ТОП-1 составляет 6,8% доля ТОП-3 – 17,3%, доля ТОП-10 – 33,6%. Кредитоспособность крупнейших лизингополучателей оценивается как достаточно высокая.
- Концентрация на отрасль лизингополучателя. В 2024 году продолжилась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса: доля АПК в отраслевой структуре существенно снизилась (до 12,3%). Наиболее крупные отрасли: тяжелая промышленность – 12,9%, строительство – 14,3%, транспортные услуги – 7,7%, добыча полезных ископаемых – 10%, энергетика – 7,3%. Ни одна отрасль не занимает более 15% в структуре лизингового портфеля, что соответствует целевым показателям. Снижение отраслевых рисков является положительным фактором, риск оценивается как «умеренный».

- Концентрация по видам имущества, переданного в лизинг. За 2024 год деятельность компании стала более диверсифицированной по предмету лизинга – доля дорожно-строительной техники и грузового транспорта увеличилась, и составляет около 37%. Существенную доля в структуре также занимает «оборудование и прочее имущество», по состоянию на 01.01.2025 доля составляет около 55%, при этом в структуре отсутствует преобладающий по объему вид оборудования, максимальная доля (13,9%) приходится на энергетическое оборудование. Риск приемлемый.

## 2.2. ПЛАН ПРОДАЖ НА 2024 ГОД

Один из основных показателей, отражающий достижение стратегических целей – объем имущества, переданного в лизинг (новый бизнес).

Стратегией развития АО «ТАЛК лизинг» на 2024 год установлено следующее плановое значение данного показателя: 7 746 000 тыс. руб.

По итогам 2024 года объем нового бизнеса составил 6 923 752 тыс. руб.

### План/факт по выполнению показателя за 2023 год, тыс. руб.

| Показатель   | 2024 план | 2024 факт | % выполнения |
|--------------|-----------|-----------|--------------|
| Новый бизнес | 7 746 000 | 5 922 787 | 76%          |

### Динамика объема нового бизнеса, 2019-2023 г. г.

| Показатель          | 2020      | 2021      | Прирост<br>2021/2020, % | 2022      | Прирост<br>2022/2021, % | 2023      | Прирост<br>2023/2022, % | 2024      | Прирост<br>2024/2023, % |
|---------------------|-----------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-------------------------|
| Новый бизнес        | 2 765 077 | 4 003 373 | +45%                    | 4 879 965 | +22%                    | 6 923 752 | +42%                    | 5 922 787 | -14%                    |
| Количество клиентов | 198       | 243       | +23%                    | 314       | +29%                    | 419       | +33%                    | 453       | +8%                     |

По итогам работы за 2024 год плановое значение показателя выполнено на 76%, при этом относительно 2023 года новый бизнес снизился на 14%, что обусловлено существенным ужесточением денежно-кредитной политики ЦБ РФ и ужесточением риск подходов со стороны АО «ТАЛК лизинг».

## ТОП-10 клиентов в объеме нового бизнеса за 2024 год, тыс руб.

| Клиент                | Объем нового бизнеса | Доля в НБ, % |
|-----------------------|----------------------|--------------|
| ООО ССК               | 484 655              | 8%           |
| ООО ГНС               | 394 465              | 7%           |
| ООО НПО МКС           | 350 000              | 6%           |
| ООО КФХ "Мичуринский" | 250 560              | 4%           |
| ООО ГАЗХОЛОДМАШ       | 240 289              | 4%           |
| ГК Мостострой-11      | 204 661              | 3,5%         |
| ООО ЗГСК              | 204 048              | 3,5%         |
| ГК Акульчев           | 196 793              | 3%           |
| ООО НПП Сиббурмаш     | 177 415              | 3%           |
| ГК Ред ТАГ            | 128 928              | 2%           |
| Прочие                | 3 290 973            | 56%          |
| Итого:                | 5 922 787            | 100%         |

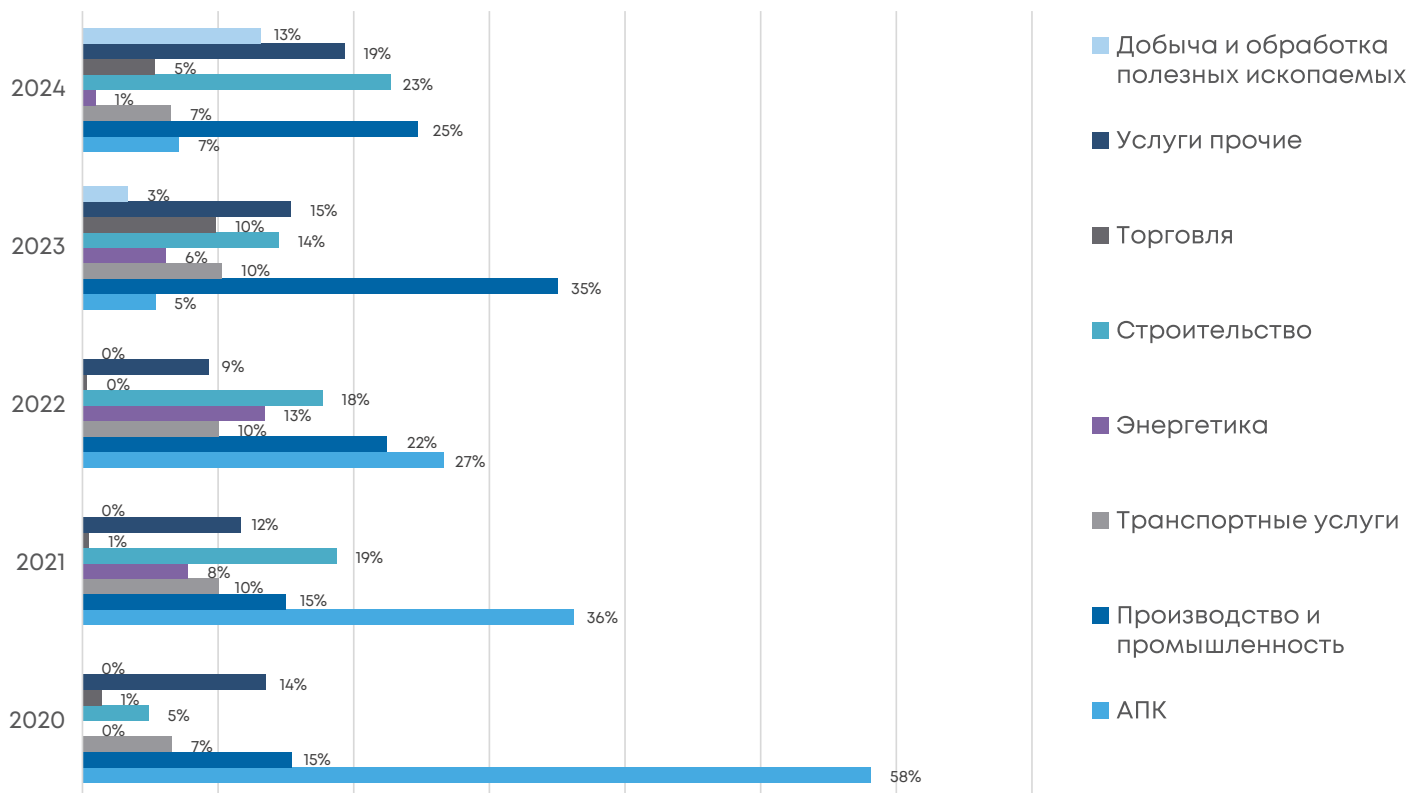
На ТОП-10 клиентов  
по итогам 2024 года приходится  
**44%** от объема нового бизнеса

## Основные показатели деятельности организации, в т.ч. в разрезе филиалов, тыс.руб.

| Показатель                        | 2023      | 2024      | Динамика, % | Доля, в объеме<br>нового бизнеса, % |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------------------------------|
| Новый бизнес, в т.ч.              | 6 923 752 | 5 922 787 | -14%        | 100%                                |
| Тюмень                            | 4 329 056 | 2 822 108 | -35%        | 48%                                 |
| Челябинск                         | 1 935 037 | 2 408 459 | +24%        | 40%                                 |
| Екатеринбург                      | 405 284   | 288 765   | -29%        | 5%                                  |
| Новый Уренгой                     | 254 376   | 225 449   | -11%        | 4%                                  |
| Красноярск (открыт во 2 кв. 2024) | -         | 148 448   | -           | 2,5%                                |
| Пермь (открыт в 3 кв.2024)        | -         | 29 558    | -           | 0,5%                                |
| Количество сделок                 | 509       | 477       | -6%         |                                     |
| Средний размер сделки             | 13 603    | 12 391    | -9%         |                                     |
| Средний размер аванса             | 21%       | 17%       | -4%         |                                     |

## Структура нового бизнеса по отраслям за период 2020-2024 г.г., тыс.руб.

| Отрасль                                | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      |
|----------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| АПК                                    | 1 607 303 | 1 449 718 | 1 298 993 | 372 789   | 422 228   |
| Производство и промышленность          | 427 504   | 599 877   | 1 096 925 | 2 425 538 | 1 465 562 |
| Транспортные услуги                    | 182 720   | 403 554   | 491 267   | 711 989   | 387 774   |
| Энергетика                             | 0         | 312 686   | 657 096   | 426 553   | 58 000    |
| Строительство                          | 134 728   | 750 224   | 864 392   | 1 002 643 | 1 347 662 |
| Торговля                               | 39 163    | 20 267    | 17 831    | 683 253   | 318 543   |
| Услуги прочие                          | 373 659   | 467 097   | 453 472   | 1 066 718 | 1 144 850 |
| Добыча и обработка полезных ископаемых | 0         | 0         | 0         | 234 270   | 778 168   |
| Итого                                  | 2 765 077 | 4 003 373 | 4 879 976 | 6 923 752 | 5 922 787 |



За 2024 год основную долю в новом бизнесе (в разрезе отраслей) занимают следующие отрасли:

25%

Производство и промышленность

23%

Строительство

19%

Услуги

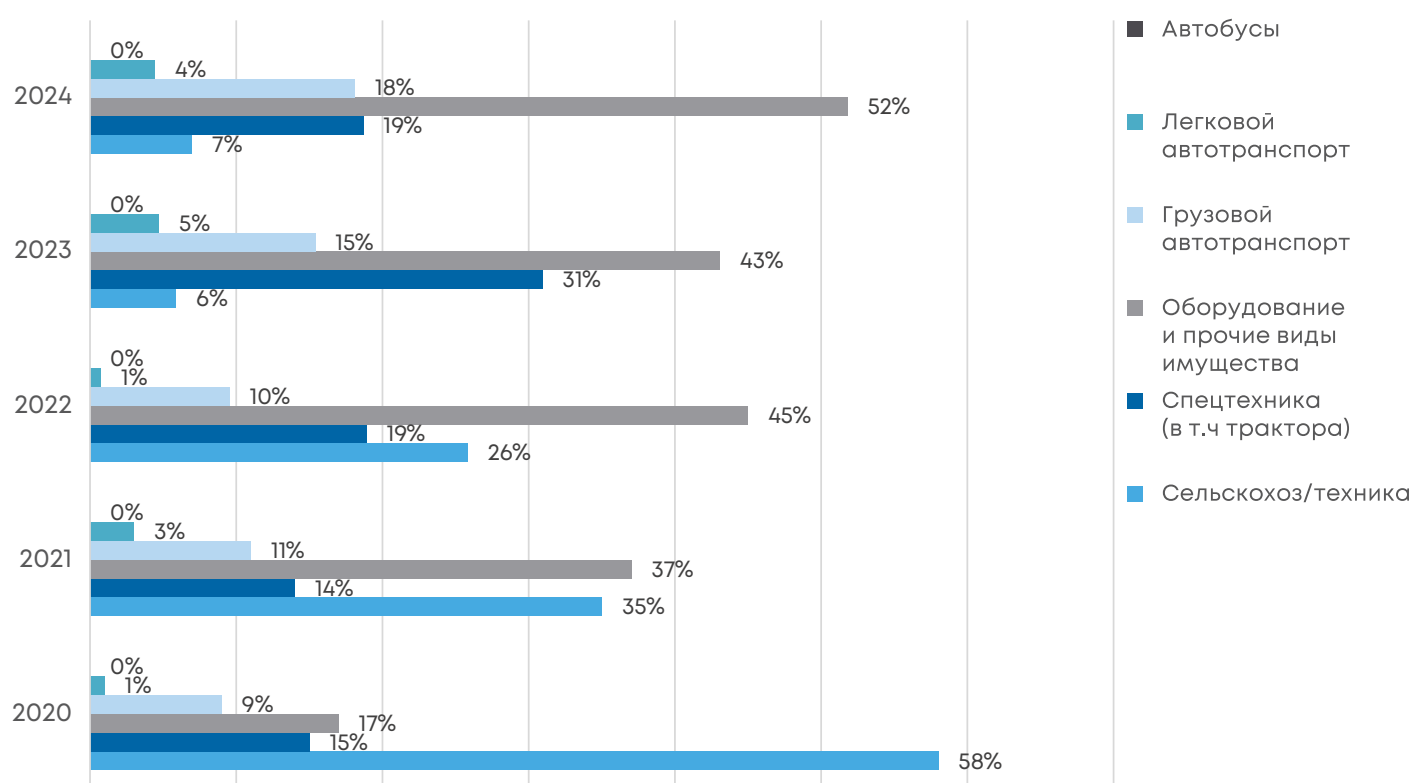
13%

Добыча полезных ископаемых

(совокупно около 80%)

## Структура нового бизнеса по предмету лизинга 2020-2024 г.г., тыс. руб.

| Сегмент                              | 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Сельскохозяйств./ техника            | 1 609 265 | 1 394 645 | 1 259 538 | 409 901   | 412 686   |
| Спецтехника                          | 395 728   | 577 181   | 922 294   | 2 156 826 | 1 106 967 |
| Оборудование и прочие виды имущества | 475 025   | 1 480 815 | 2 195 968 | 3 004 222 | 3 067 929 |
| Грузовой автотранспорт               | 241 549   | 429 855   | 465 639   | 1 073 913 | 1 073 029 |
| Легковой автотранспорт               | 40 767    | 120 877   | 36 537    | 328 890   | 262 176   |
| Автобусы                             | 2 743     | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Итого                                | 2 765 077 | 4 003 373 | 4 879 976 | 6 973 752 | 5 922 787 |



В 2024 году происходит увеличение доли оборудования и прочего имущества в объеме «нового бизнеса» с 43% до 52%, грузового транспорта с 15% до 18%, при этом отмечается существенное сокращение объемов переданной в лизинг спецтехники, с 31% до 19%.

Результаты работы изменяются из года в год, в зависимости от конкуренции со стороны других лизинговых компаний, спроса на рынке, а также, в зависимости от наличия у Общества возможностей предоставить выгодные условия лизинговых контрактов потенциальным лизингополучателям.

Вывод: по итогам работы за 2024 год плановое значение показателя выполнено на 76%, при этом относительно 2023 года новый бизнес снизился на 14%, что обусловлено существенным ужесточением денежно-кредитной политики ЦБ РФ и ужесточением риск подходов со стороны АО «ТАЛК лизинг».

В 2024 году происходит дальнейшее расширение клиентской базы компании (+86 клиентов по отношению к 2023 году), расширение географии присутствия и филиальной сети, доля филиалов в новом бизнесе по итогам 2024 года составила 52%, что способствует укреплению общей диверсификации деятельности компании.

## 2.3. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

### Источники финансирования АО «ТАЛК лизинг», сравнение структуры фондирования со среднерыночными показателями

| Источник финансирования | 2022 год            |          | 2023 год            |          | 2024 год            |          |
|-------------------------|---------------------|----------|---------------------|----------|---------------------|----------|
|                         | АО «ТАЛК лизинг», % | Рынок, % | АО «ТАЛК лизинг», % | Рынок, % | АО «ТАЛК лизинг», % | Рынок, % |
| Банковские кредиты      | 61,5%               | 67%      | 69,2%               | 69%      | 67%                 | 64%      |
| Авансы                  | 16,1%               | 12%      | 17,8%               | 12%      | 17%                 | 12%      |
| Собственные средства    | 22,4%               | 11%      | 13%                 | 8%       | 12%                 | 11%      |
| Облигации               | 0%                  | 5%       | 0%                  | 6%       | 4%                  | 7%       |
| Прочие источники        | 0%                  | 0%       | 0%                  | 5%       | 0%                  | 5%       |

В 2024 году Общество продолжило работу по поиску альтернативных источников финансирования лизинговых сделок. Компания подтвердила имеющийся кредитный рейтинг (присвоенный АКРА на уровне BBB(RU), прогноз стабильный) и впервые вышла на рынок облигационных займов, согласно утвержденной программы выпуска биржевых облигаций, было размещено три облигационных выпуска.

### Информация об облигационных выпусках по состоянию на 01.01.2025, в тыс. руб.

| Выпуск               | Купонный доход               | Сумма выпуска | Кол-во штук (выпуск) | Реализовано штук | Остаток | Получено (за вычетом комиссии агенту) |
|----------------------|------------------------------|---------------|----------------------|------------------|---------|---------------------------------------|
| 4B02-01-00489-F-001P | 18,5% -1 год<br>17,5%- 2 год | 150 000       | 150 000              | 150 000          | 0       | 145 504,67                            |
| 4B02-02-00489-F-001P | 18,50%                       | 500 000       | 500 000              | 9 525            | 490 475 | 8 778, 72                             |
| 4B02-03-00489-F-001P | KC+2,5%                      | 350 000       | 350 000              | 304 618          | 45 382  | 303 893,07                            |
| ИТОГО                |                              | 1 000 000     | 1 000 000            | 464 143          | 535 857 | 458 176,46                            |
| ИТОГО                |                              | 1 000 000     | 1 000 000            | 464 143          | 535 857 | 458 176,46                            |

В первом полугодии 2025 года планируется первый выпуск облигаций в рамках второй программы выпуска биржевых облигаций в сумме 700 000 тыс. руб.

#### Вывод:

В структуре фондирования компании за 2024 год произошли следующие изменения:

- основным источником финансирования АО «ТАЛК лизинг» в 2024 году, как и на протяжении последних 5 лет, являются банковские кредиты, доля которых по итогам 2024 года составила 67% (на одном уровне с рынком); доля банковских кредитов в сравнении с 2023 годом незначительно снизилась (-2%) за счет облигаций;
- собственные средства АО «ТАЛК лизинг», вложенные в финансирование лизинговых сделок, составили 12%, против 11% показателя рынка.

## 2.4. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Финансовый результат хозяйственной деятельности – один из основных показателей эффективности работы общества.

### Результаты хозяйственной деятельности 2023-2024 гг. тыс. руб.

| Показатель                 | 2023      | 2024      | Динамика 2024/2023, % |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------------------|
| Выручка                    | 1 363 927 | 1 909 163 | +40%                  |
| Прибыль до налогообложения | 128 926   | 132 827   | +3%                   |
| Чистая прибыль             | 100 286   | 111 735   | +11%                  |

Таким образом, наблюдается положительная динамика роста выручки, что связано с увеличением объема лизингового портфеля.

Прибыль до налогообложения возросла на 3% по сравнению с предыдущим годом, чистая прибыль – на 11%.



## Раздел 3.

# Информация об исполнении целевых показателей

В соответствии с утвержденной Стратегией общества предусмотрены ключевые показатели для оценки деятельности АО «ТАЛК лизинг».

### Ключевые показатели эффективности годовые

| Наименование показателя                                                      | Формула для расчета показателя                                                                           | Значения показателей, 2024 год |        | Процент выполнения | Вес показателя |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------|--------------------|----------------|
| 1. Обязательные показатели                                                   |                                                                                                          |                                |        |                    |                |
|                                                                              |                                                                                                          | План                           | Факт   |                    |                |
| Коэффициент рентабельности собственного капитала                             | Чистая прибыль/Капиталы и резервы*100 (Больше лучше).                                                    | 5,2%                           | 5,5%   | 105,6%             | 15%            |
| Рентабельность продаж по «Прибыли до вычета», менее планового значения, (%). | (Прибыль (убыток) до налогообложения +Проценты к уплате+Амортизация)– объем полученных субсидий/ Выручка | 70,0%                          | 56,2%  | 80,3%              | 15%            |
| 2. Рекомендуемые показатели                                                  |                                                                                                          |                                |        |                    |                |
| Выручка (млн.руб.)                                                           | Сравнение фактической и плановой выручки. (Больше лучше)                                                 | 1 000                          | 1 909  | 190,9%             | 10%            |
| Чистая прибыль (млн.руб.)                                                    | Объем чистой прибыли за период                                                                           | 110                            | 112    | 101,8%             | 10%            |
| 3. Отраслевые показатели                                                     |                                                                                                          |                                |        |                    |                |
| Объем лизингового портфеля, млн.руб.                                         | Объем лизингового портфеля на последнее число отчетного периода                                          | 10 186                         | 13 073 | 128,3%             | 50%            |

## Ключевые показатели для премирования Генерального директора Общества годовые

| Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                          | Формула для расчета показателя                                                                                                                                                                                   | Значения показателей, 2024 год |        | Процент выполнения | Вес показателя |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------|--------------------|----------------|
| 1. Обязательные показатели                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                  |                                |        |                    |                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                  | План                           | Факт   |                    |                |
| Коэффициент рентабельности собственного капитала                                                                                                                                                                                                                                 | Чистая прибыль/Капиталы и резервы*100 (Больше лучше).                                                                                                                                                            | 5,2%                           | 5,5%   | 105,6%             | 10%            |
| Рентабельность продаж по «Прибыли до вычета», менее планового значения, (%).                                                                                                                                                                                                     | (Прибыль (убыток) до налогообложения +Проценты к уплате +Амортизация)– объем полученных субсидий/ Выручка                                                                                                        | 70,0%                          | 56,2%  | 80,3%              | 10%            |
| 2. Рекомендуемые показатели                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                  |                                |        |                    |                |
| Выручка (млн.руб.)                                                                                                                                                                                                                                                               | Сравнение фактической и плановой выручки. (Больше/лучше).                                                                                                                                                        | 1 000                          | 1 909  | 190,9%             | 10%            |
| Чистая прибыль (млн.руб.)                                                                                                                                                                                                                                                        | Объем чистой прибыли за период                                                                                                                                                                                   | 110                            | 112    | 101,8%             | 10%            |
| 3. Отраслевые показатели                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                  |                                |        |                    |                |
| Объем лизингового портфеля, млн.руб.                                                                                                                                                                                                                                             | Объем лизингового портфеля на последнее число отчетного периода                                                                                                                                                  | 10 186                         | 13 073 | 128,3%             | 20%            |
| Снижение уровня просроченной задолженности, %                                                                                                                                                                                                                                    | Объем просроченной задолженности на конец отчетного периода/Объем просроченной задолженности на конец предыдущего отчетного периода.                                                                             |                                |        |                    |                |
| (Просроченная задолженность = Просроченные финансовые вложения + Просроченная дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга +Просроченная дебиторская задолженность дочерних обществ +Просроченная дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований) |                                                                                                                                                                                                                  |                                |        |                    |                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 20%                                                                                                                                                                                                              | 49,95%                         | 249,8% | 20%                |                |
| Снижение уровня непрофильных активов, %                                                                                                                                                                                                                                          | Объем непрофильных активов на конец отчетного периода (без учета вклада в уставный капитал АИРТО)/Объем непрофильных активов на конец предыдущего отчетного периода (без учета вклада в уставный капитал АИРТО). | 20%                            | 64,79% | 324%               | 20%            |

## Целевые показатели для депремирования Генерального директора Общества годовые/квартальные

| Наименование показателя                                                                 | Формула для расчета показателя                                                | Размер планового значения показателя по итогам 2023 года | Факт по итогам 2024 года                      | Процент снижения премии |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Отсутствие чистой прибыли по итогам отчетного периода                                   | Проверяется факт наличия убытка согласно данных бухгалтерского учета Общества | убыток                                                   | прибыль                                       | 100%                    |
| Наличие задолженности по заработной плате перед работниками по итогам отчетного периода | Проверяется факт наличия задолженности по состоянию на отчетную дату          | Задолженность по заработной плате                        | Отсутствует задолженность по заработной плате | 100%                    |

## Ключевые показатели эффективности квартальные

| Показатель                                            | Формула для расчета показателя                                                                                                                                                     | 1 кв.24 | Факт/% выполнения | 2 кв.24 | Факт/% выполнения | 3 кв.24 | Факт/% выполнения | 4 кв.24 | Факт/% выполнения | Удельный вес показателя, процент снижения премии, % |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|-----------------------------------------------------|
| Товарный оборот, млн.руб.                             | Стоимость предметов лизинга по заключенным в отчетном периоде договорам лизинга.                                                                                                   | 1 824   | 1 277/70%         | 1 824   | 1 386/76%         | 2 049   | 1 658/80,9%       | 2 049   | 1 601/78,1%       | 50                                                  |
| Просроченная задолженность по лизинговому портфелю, % | Сумма просроченных лизинговых платежей свыше 5 дней по действующим договорам лизинга на дату окончания отчетного периода/ лизинговый портфель на дату окончания отчетного периода. | 1,5%    | 0,61/246,6%       | 1,5%    | 0,60/249%         | 1,5%    | 0,63/239,3%       | 1,5%    | 0,72/208,6%       | 30                                                  |
| Покрытие обязательств лизинговым портфелем            | Лизинговый портфель за вычетом остатка неоплаченных лизинговых платежей по договорам лизинга, по которым есть просрочка оплаты сроком свыше 90 дней/Кредитные обязательства        | 1,35    | 1,63/120,9%       | 1,35    | 1,64/121,6%       | 1,35    | 1,61/119,5%       | 1,35    | 1,72/127,4%       | 20                                                  |

## Выводы:

1. Выполнение годовых ключевых показателей эффективности Общества/премирования Генерального директора по итогам 2024 года:
  - обязательный показатель — рентабельность продаж по «Прибыли до вычета» выполнен на 80,3% по причине отражения амортизации по предметам лизинга с 2022 года на балансе лизингополучателей.

Остальные показатели эффективности выполнены в полном объеме.

1. Выполнение ключевых квартальных показателей эффективности:
  - показатель «товарный оборот» в течение 2024 года выполнен в среднем на 76,3%, при этом минимальное значение, 70%, наблюдается в 1 квартале 2024 года, в остальные кварталы выполнение плана более 76%. Причины недовыполнения плана обусловлены повышением ключевой ставки ЦБ и, как следствие, ростом фондирования лизинговых сделок, что повлияло на удорожание лизинга и снизило инвестиционную активность;
  - показатели, характеризующие качество лизингового портфеля, выполнены более чем на 100%, в т.ч. по показателю «просроченная задолженность» более, чем в два раза.

Подробнее в разрезе показателей — информация в таблицах раздела 3 настоящего Отчета.



## Раздел 4.

# Основные риски, связанные с деятельностью компании

| Вид риска                | Оценка  | Способ минимизации                                                                                                                                                                                                          | Комментарии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитный/<br>финансовый | Низкий  | Установление финансовых ковенант в кредитных договорах, диверсификация кредитного портфеля (снижение концентрации на крупнейших банках), привлечение альтернативных способов финансирования (облигационные займы)           | Показатель коэффициента покрытия долга лизинговыми платежами (остаток поступлений по договорам лизинга без контрактов с NPL 90+) на уровне 1,72. Приемлемая долговая и процентная нагрузка. Кредитный риск распределяется между лизингодателем и лизингополучателем. Динамика основных операционных показателей положительная, снижение доли просроченных платежей, значения показателей обслуживания долга и СК — в пределах нормативного значения.<br>Отсутствие негативных фактов в кредитной истории.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Отраслевой               | Средний | Диверсификация лизингового портфеля по отраслям (снижение концентрации на какой-либо отрасли). Определение отраслевых приоритетов (целевые отрасли).<br>Определение ограниченно финансируемых отраслей (нецелевые отрасли). | В начале деятельности компания специализировалась на финансировании крупных, передовых, успешных сельскохозяйственных компаний Тюменского региона. В 2024 году продолжалась работа над изменением отраслевой структуры бизнеса: доля АПК в отраслевой структуре существенно снизилась (до 12,3%). Наиболее крупные отрасли: тяжелая промышленность — 12,9%, строительство — 14,3%, транспортные услуги — 7,7%, добыча полезных ископаемых — 10%, энергетика — 7,3%. Ни одна отрасль не занимает более 15% в структуре лизингового портфеля, что соответствует целевым показателям. Снижение отраслевых рисков за счет диверсификации — положительный фактор, риск оценивается как «умеренный». РА АКРА полагает, что текущая структура портфеля Компании по типам предметов лизинга и отраслям относительно хорошо диверсифицирована. |

|                              |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Налоговый                    | Средний | Не минимизируется.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Проводится ежегодный аудит отчетности в аудиторских компаниях, аккредитованных в крупнейших банках. Претензии со стороны ИФНС отсутствуют.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Валютный                     | Средний | Согласно правил предоставления лизинга, все лизинговые договоры заключаются в рублях. Стоимость имущества фиксируется в дату передачи предмета лизинга по курсу.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Доля сделок за 2023 год, совершенных в иностранной валюте, незначительна, менее 5% от объема нового бизнеса за прошедший год.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Репутационный                | Низкий  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Компания и ее бенефициары не участвуют в крупных судебных разбирательствах. Факты невыполнения обязательств компанией отсутствуют. АО «ТАЛК лизинг» работает с 1996 года, позиционирует себя как универсальная лизинговая компания и входит в число ведущих лизинговых компаний Уральского федерального округа.                                                                                                                                         |
| Региональный                 | Низкий  | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Компания ведет свою деятельность в наиболее финансовоблагополучных регионах РФ (Тюмень, Тюменская область, Челябинск, Екатеринбург, Пермь, Красноярск). Рейтинг АКРА — BBB(RU), прогноз «Стабильный». РА АКРА позитивно оценивает работу компании по расширению географии присутствия в новых регионах, начиная с 2022 года, и ожидает, что тенденция продолжится, что будет способствовать укреплению общей диверсификации деятельности.               |
| Маркетинговый                | Средний | не минимизируется                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Компании приходится функционировать в высококонкурентной среде вместе с сильными лизинговыми компаниями.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Риск оттока капитала         | Низкий  | Ограничение в части принятия решений на самостоятельное распределение чистой прибыли                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Распределение чистой прибыли компании осуществляется по решению собрания акционеров Общества, основной акционер — Тюменская область, в лице Департамента имущественных отношений (97,77% акций). Риск минимальный.                                                                                                                                                                                                                                      |
| Имущественный/ликвидности ПЛ | Средний | Оптимизация структуры сделки: уравнивание рисков повышением аванса, принятием дополнительного обеспечения по договору лизинга (поручительства, залог ликвидного имущества, банковская гарантия и пр.) Структура оплаты при заключении ДКП предусматривает поэтапную оплату, позволяющую контролировать условия поставки. Своевременный мониторинг ПЛ, установка средств телематики, маячков на транспорт для отслеживания местонахождения и технического состояния | Компания выстраивает партнерские отношения с поставщиками, при которых возможно получение дополнительных скидок и преференций при покупке предмета лизинга. Компания стремится к повышению экспертности в лизинге оборудования, используемого в различных отраслях народного хозяйства. Лизинг оборудования довольно своеобразен и требует тщательного изучения в силу большой специфичности и невысокой ликвидности предметов                          |
| Операционный                 | Средний | Автоматизация бизнес-процессов, позволяющая минимизировать влияние человеческого фактора на возникновение ошибок. Выстраивание системы внутреннего контроля, архитектура которой затрагивает все аспекты деятельности компании. Введение в практику единых правил и стандартов предоставления продуктов клиентам для более эффективного реагирования на изменения внешних запросов (повышения конкурентоспособности).                                              | В 2024 году компания активно занималась цифровой трансформацией, созданием цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг», выстраиванием системы управления бизнес-процессами. Компания стремится к развитию системы внутреннего контроля: проведение регулярных аудитов, разбор проблемных кейсов, выработка превентивных мер и ранней диагностики проблем. Формирование культуры осознания рисков, при которой сотрудники понимают свою роль в управлении рисками. |

Вывод: не выявлено критичных уровней риска, несущих угрозу финансовому состоянию и деятельности компании.



## Раздел 5.

# Управление проблемными активами

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» на протяжении 2023 и 2024 года лизинговая отрасль столкнулась с ухудшением платежной дисциплины клиентов и увеличением изъятий. Лизинговые компании, проявлявшие осторожность в управлении процентными рисками, смогли завершить 2024 год без повышения ставок для своих клиентов, хотя некоторым все же пришлось увеличить ставки по действующим договорам. Увеличение цен и высокая стоимость лизинговых услуг часто негативно сказываются на платежеспособности лизингополучателей. В настоящее время в отрасли наблюдается незначительный рост просроченных платежей и незначительные изменения в количестве запросов на реструктуризацию. Некоторые лизинговые компании сообщали о повышении частоты дефолтов в первой половине 2024 года, однако во второй половине того же года ситуация стабилизировалась. На вызовы многие из них ответили увеличением авансов по сделкам. Вероятно, это отразится на качестве портфеля во второй половине 2025 года. Ожидания значительного роста лизинговых портфелей в 2025 году отсутствуют, в то время как улучшение их качества может проявиться к концу того же года.

Стоки изымаемой техники растут. Сегодня сложно реализовать изъятое имущество по адекватной стоимости, закрывающей затраты лизинговой компании. В относительных цифрах к ЧИЛ, сток изъятой техники по отрасли, в среднем по итогам 2024 года, составляет около 3,3%, что не является критичным. Его доля выросла в два-три раза в результате увеличения частоты дефолтов и снижения спроса на технику. Наблюдается также эффект затоваривания складов дилеров новой техникой (предложение повышает спрос и приводит к образованию стоков). К сожалению, из диалога внутри отрасли есть опасения, что в 2025

году увеличение стоков продолжится, и лизинговым компаниям придется решать возникшие проблемы.

Принимая во внимание ситуацию по росту проблемной задолженности, сложившуюся в целом в отрасли, в августе 2024 года в компании был создан сектор по работе с проблемными активами.

Основная задача сектора: контроль за качеством лизингового портфеля Компании, оперативное реагирование на выявленные сигналы проблемности в деятельности лизингополучателей и координация работы подразделений, участвующих в работе по реализации и возврату проблемных активов.

В результате во второй половине 2024 года, относительно начала календарного года, отмечается стабилизация уровня просроченной задолженности с незначительным снижением объема просроченной задолженности (-9%), информация о состоянии просроченной задолженности Компании более подробно отражена на стр. 13-14 Отчёта).



## Раздел 6.

# Приоритетные направления деятельности АО «ТАЛК лизинг»

### 6.1. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ТАЛК ЛИЗИНГ»

#### Развитие продуктовой линейки

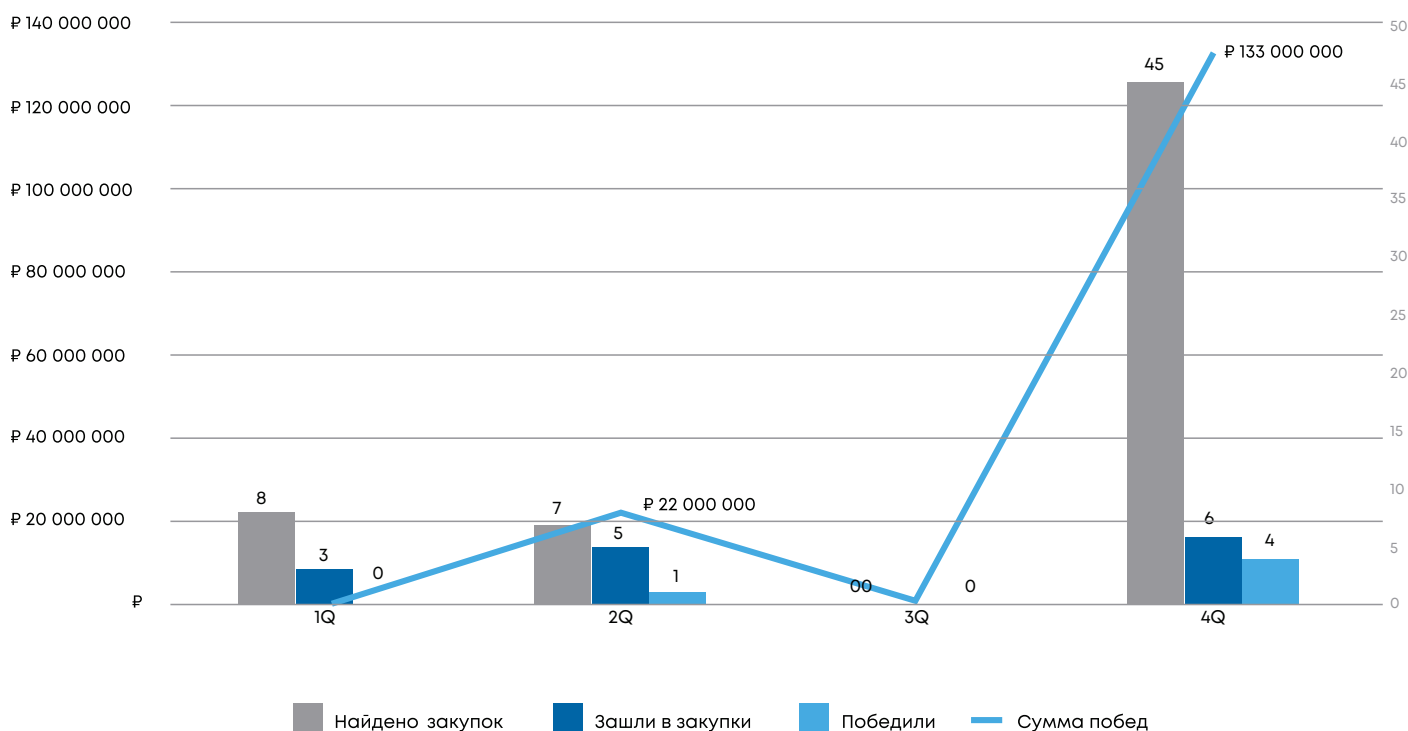
В 2024 году компания вывела на рынок новые продуктовые программы:

- «Шины и диски в лизинг». Аванс от 30%, срок финансирования до 12 мес. Продукт является высокомаржинальным. Нормативная маржа в 7 раз превышает стандартный уровень доходности. Целевой профиль клиентов — строительные, логистические и транспортные компании, сельскохозяйственные предприятия, производственные компании и горнодобывающие компании, коммунальные службы.
- «Двигатели, номерные узлы и агрегаты в лизинг». Аванс от 30%, срок финансирования до 36 мес. Продукт также является высокомаржинальным. Целевой профиль клиентов совпадает с профилем клиентов по продукту «Шины и диски в лизинг».
- С момента вывода продуктов на рынок (4 квартал 2024), реализовано 2 сделки по продуктам «Шины в лизинг» и «Двигатели в лизинг».
- Дополнительная услуга: управление и мониторинг транспорта («Телематика»). Система позволяет клиенту автоматизировать управление парком транспорта, снижая риск ДТП и аварийности. Для АО «ТАЛК лизинг» система позволяет минимизировать затраты в части мониторинга за колесной техникой, передаваемой в лизинг. За 4 квартал 2024 года реализовано 30 сделок с доходом компании по этой услуге свыше 2,3 млн руб.

В 2024 году разработан и внедрен бизнес-процесс по тендерным сделкам:

1. Выявлен и проанализирован перечень блокирующих факторов для участия в закупках АО «ТАЛК лизинг».
2. Проанализированы положения других лизинговых компаний и подготовлены предложения по внесению изменений в положение о закупках АО «ТАЛК лизинг».
3. Подготовлена новая редакция положения о закупках АО «ТАЛК лизинг». Утверждено советом директоров положение о закупках в новой редакции.
4. Проработан вопрос по источникам финансирования, банковским гарантиям.
5. Подготовлена и утверждена тендерная карта.
6. Созданы процессы в «1С Документооборот» для отработки тендерной заявки.
7. Приобретено ПО «Контур Закупки» для поиска тендерных заявок в рынке.
8. На ключевых тендерных площадках подтвержден опыт на 900 000 000 руб. На эту сумму компания может заходить в торги.

### Динамика активности в закупках в 2024 году



В рамках совершенствования продуктов запущен процесс автоматизации бизнес-процессов на базе «1С Альтео», система прошла апробацию, и с 2025 года внедрена в опытно-промышленную эксплуатацию. С помощью системы планируется, что процессы, связанные с заключением и сопровождением договоров лизинга, будут автоматизированы.

Также в соответствии с целями предыдущей стратегии, компанией созданы службы андеррайтинга и мониторинга, создана и внедрена модель оценки рисков. Разработаны экспресс – программы, созданы регламенты и процедуры, позволяющие получить лизинговое финансирование в течение 1 дня (оборудование и колесная техника стоимостью до 30 млн руб.).

### Расширение географии присутствия

В 2024 году АО «ТАЛК лизинг» открыло филиалы в городах Пермь и Красноярск. За неполные 3 квартала вклад городов составил 180 млн. руб. нового бизнеса. В 2025 году компания сосредоточится на повышении эффективности всех филиалов за счет систематизации и автоматизации процессов.

## План продаж

План по объему нового бизнеса сформирован с учетом высокой ключевой ставки в 2025 году. Ожидается, что в Челябинске и Тюмени прирост составит около 5%, в новых регионах прирост будет обеспечен с учетом эффекта низкой базы. В 2026 году ожидается снижение ключевой ставки и возобновление деловой активности, что положительно скажется на показателях по объему нового бизнеса.

### План продаж в разрезе подразделений:

| Подразделение | Факт  |       | План    |       |         |       |         | Итого 2025-2027 |
|---------------|-------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|-----------------|
|               | 2024  | 2025  | Прирост | 2026  | Прирост | 2027  | Прирост |                 |
| Головной офис | 2 822 | 2 750 | 2%      | 3 191 | 16%     | 4 091 | 28%     | 10 032          |
| Челябинск     | 2 408 | 2 350 | 2%      | 2 703 | 15%     | 3 350 | 24%     | 8 403           |
| Екатеринбург  | 289   | 360   | 6%      | 550   | 53%     | 825   | 50%     | 1 735           |
| Новый Уренгой | 225   | 300   | 7%      | 420   | 40%     | 630   | 50%     | 1 350           |
| Пермь         | 29    | 80    | 33%     | 112   | 40%     | 168   | 50%     | 360             |
| Красноярск    | 148   | 160   | 14%     | 224   | 40%     | 336   | 50%     | 720             |
| ИТОГО         | 5 921 | 6 000 | 3%      | 7 200 | 20%     | 9 400 | 31%     | 22 600          |

### Проектный офис (отдел управления проектами)

Проектный офис был создан в структуре АО «ТАЛК лизинг» в январе 2024 года, как подразделение, отвечающее за методологическое и организационное обеспечение проектного управления в АО «ТАЛК лизинг», планирование и контроль портфеля проектов, внедрение и развитие информационной системы планирования и мониторинга проектов, формирование сводной отчетности по программам/проектам.

Основные проекты, реализованные подразделением в 2024 году:

- Внедрение отраслевого решения: «1С: Альтео. БКИ»;
- Перехода на единый формат кредитной истории «1С: Альтео. БКИ»;
- Переход на «1С:Документооборот 8 КОРП»;
- Запуск продуктовых программ: «Шины в лизинг», «Тендерные сделки»;
- Унификация бизнес-процессов компании.

Результаты:

- оптимизация рабочих процессов;
- сокращение времени выполнения задач;
- уменьшение количества ошибок;
- улучшение коммуникации и координации.

## 6.2. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

В 2024 году актуализированы приоритетные направления цифровой трансформации Общества:

- Реализация стратегии цифровой трансформации госкомпании.
- Построение стабильной ИТ-инфраструктуры.
- Создание цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг».
- Построение системы кибербезопасности «ТАЛК лизинг».
- Внедрение инструментов искусственного интеллекта.
- Построение системы управления данными.

### 6.2.1. РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ГОСКомПАНИИ

Для успешной реализации цифровой трансформации, в 2024 году актуализирована и утверждена Советом директоров третья редакция стратегии цифровой трансформации АО «ТАЛК лизинг».

Запланированные на 2024 год в рамках стратегии цифровой трансформации 29 мероприятий по цифровой трансформации Общества реализованы в полном объеме, в том числе, внесены необходимые изменения в положение о закупках Общества, предусматривающие исключительное приобретение отдельных классов российского программного обеспечения.

Утвержденные в рамках Стратегии цифровой трансформации целевые показатели эффективности для мониторинга реализации стратегии цифровой трансформации Общества по итогам 2024 года достигнуты в полном объеме, в том числе:

| № | Наименование показателя                                                                                                                                                                   | Ед. изм.  | Сведения о достижении ключевых показателей эффективности для мониторинга реализации Стратегий (КПЭ) по итогам 2024 г. |                      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|   |                                                                                                                                                                                           |           | Плановое значение                                                                                                     | Фактическое значение |
| 1 | Объем инвестиций в цифровую трансформацию                                                                                                                                                 | тыс. руб. | 10 054,00                                                                                                             | 17 020,00            |
| 2 | Увеличение вложений в отечественные решения в сфере информационных технологий                                                                                                             | тыс. руб. | 8 881,00                                                                                                              | 10 161,00            |
| 3 | Доля расходов на закупку российского программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг) в общем объеме расходов на закупку программного обеспечения и связанных с ним работ (услуг) | %         | 98,9                                                                                                                  | 99,0                 |

В рамках Стратегии цифровой трансформации Обществом реализуется план перехода АО «ТАЛК лизинг» на использование российского программного обеспечения (далее – план перехода), сформированный до 2028 года включительно, установленные согласно плана перехода на 2024 год 38 показателей фактического перехода компании на использование отечественного программного обеспечения в соответствии с классами/типами используемого ПО выполнены в полном объеме.

## 6.2.2. ПОСТРОЕНИЕ СТАБИЛЬНОЙ ИТ-ИНФРАСТРУКТУРЫ

В 2024 году проведена модернизация локальной вычислительной сети в центральном офисе Общества, введено в эксплуатацию новое сетевое коммутационное оборудование, в том числе обеспечен запас портовой емкости для оперативного подключения новых рабочих мест и в случае перемещения рабочих мест сотрудников.

В 2024 году проведена модернизация и замена устаревшего компьютерного оборудования на рабочих местах сотрудников. Рабочие места сотрудников укомплектованы гарнитурами и видеокамерами для возможности участия и организации оперативных совещаний в формате видео-конференций (ВКС) с сотрудниками и клиентами.

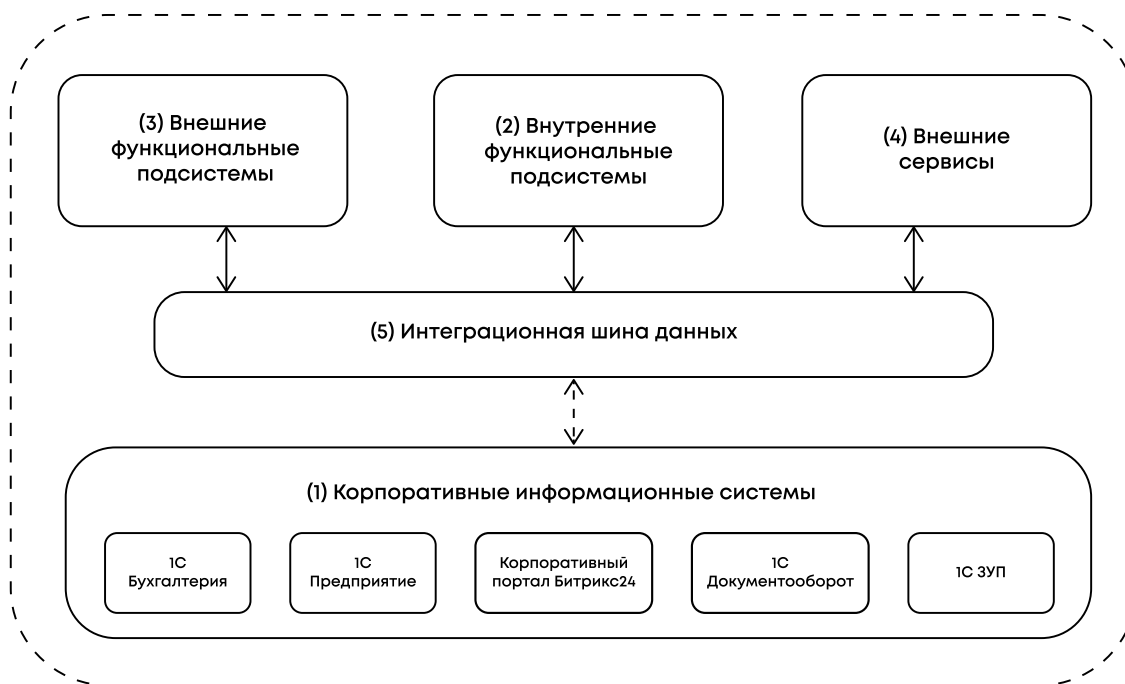
Для повышения производительности информационных систем Общества в 2024 году введён в эксплуатацию новый сервер компании.

В 2025 году будет продолжаться работа по повышению стабильности и производительности элементов ИТ-инфраструктуры Общества.

## 6.2.3. СОЗДАНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ «ТАЛК ЛИЗИНГ»

В 2024 году разработана новая целевая архитектура цифровой экосистемы «ТАЛК лизинг» (далее — экосистема). Обновленная экосистема состоит из взаимно интегрированных информационных систем и подсистем и позволяет организовать эргономичную и эффективную работу сотрудников.

Архитектура экосистемы изображена на схеме:



В 2024 году запущен корпоративный портал Битрикс24 со следующими доступными функциями: единый справочник сотрудников, база знаний, совместная работа в чатах, группах и проектах, «Фабрика идей», стратегическое развитие, сервис-деск. На базе Битрикс24 запущена в эксплуатацию подсистема CRM для коммерческого блока Общества.

В 2024 году, совместно с подрядчиком «АЛЬТЕО софт», продолжалась работа по внедрению на базе платформы 1С подсистемы операционного учета. По итогам 2024 года завершены этапы разработки и тестирования. В подсистеме реализованы инструменты по работе с заявками на лизинг, лизинговый калькулятор, формирование заключений подразделений, организация лизингового комитета, оформление договоров лизинга и договоров

поставки. В 2025 году, после завершения опытно-промышленной эксплуатации, подсистема будет переведена в промышленную эксплуатацию и первый этап внедрения будет завершен, после завершения первого этапа будет запущен второй этап внедрения.

Для обеспечения безопасной и гибкой интеграции внутренних подсистем и систем экосистемы «ТАЛК лизинг» с внешними подсистемами и сервисами, в 2024 году разработан собственный API (Application Programming Interface), набор способов и правил, по которым различные приложения «общаются» между собой и обмениваются данными. Посредством API выполнена интеграция сайта компании с подсистемой CRM. В будущем за счет наличия API возможна быстрая интеграция любых внешних сервисов с экосистемой компании.

В 2024 году было разработано два чат-бота Телеграм «ТАЛК лизинг» и «Мониторинг имущества». В чат-боте «ТАЛК лизинг» реализована базовая консультация клиента и передача заявки в подсистему CRM. В чат-боте «Мониторинг имущества» реализована возможность осмотра предметов лизинга представителями лизингополучателя. В 2025 году запланировано развитие данных чат-ботов.

В 2024 году в подсистеме электронного документооборота Общества (ДО) запущены в эксплуатацию ключевые внутренние процессы и инструменты КЭДО (кадрового документооборота). Обеспечена базовая интеграция ДО и внедряемой подсистемы операционного учёта в части запуска на согласование основных документов, формируемых при рассмотрении заявки на лизинг до момента заключения договоров лизинга и поставки. В 2025 году планируется дальнейшее развитие подсистемы ДО.

#### **6.2.4. ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ**

Для защиты цифровой инфраструктуры Общества от вторжения, снижения риска нарушения работы Общества, финансовых потерь и репутационного ущерба, в результате атак в 2024 году инициировано построение системы кибербезопасности «ТАЛК лизинг».

В 2024 году настроено безопасное подключение пилотного филиала по технологии VPN. Поэтапное подключение к VPN всех филиалов общества запланировано на 2025 год.

В 2024 году разработана дорожная карта построения кибербезопасности Общества. Первый этап реализации дорожной карты запланирован на 2025 год, в рамках которого будет выполнен аудит и стресс-тестирование ИТ-инфраструктуры Общества.

#### **6.2.5. ВНЕДРЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА**

Для ускорения бизнес-процессов, для снижения количества ошибок, обусловленных человеческим фактором, а также для высвобождения части рабочего времени сотрудников на решение экспертных задач, с 2024 года в Обществе принято решение о поэтапном внедрении инструментов искусственного интеллекта (ИИ).

Определено 4 направления использования инструментов ИИ в Обществе:

- Обработка естественного языка (NLP)
- Компьютерное зрение (CV)
- ML-моделирование
- Роботизированная автоматизация процессов (RPA)

По каждому из выделенных направлений внедрения ИИ зафиксирован план развития направления.

В 2024 году при разработке чат-бота «ТАЛК лизинг» были успешно применены инструменты генеративного ИИ — при помощи языковой модели YandexGPT 3.5 выполняется анализ ответов клиентов в процессе диалога и выделяется ключевая информация по предмету лизинга для последующей передачи в подсистему CRM.

## 6.2.6. ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ

В 2024 году принято решение о необходимости построения системы управления данными в Обществе.

Определена долгосрочная (стратегическая) цель внедрения подсистемы управления данными — реализация Data Driven-подхода, управление АО «ТАЛК лизинг» на основе данных. Данная цель запланирована к достижению в горизонте 5 лет, к 2030 году.

Определена краткосрочная (тактическая) цель от использования системы управления данными — прозрачность и достоверность данных за счет внедрения единых подходов сбора данных, их очистки, хранения данных в аналитической витрине и вывода данных на аналитические дашборды.

В 2024 году разработана архитектура системы управления данными:



В 2024 году развернута комплексная архитектура для облачных вычислений на платформе YandexCloud, в том числе облачные базы данных YDB, Postgre для возможности сбора данных из подсистем экосистемы «ТАЛК лизинг» и передачи в аналитическую витрину данных.

На базе сервиса аналитики данных (BI платформа) Yandex DataLens разработаны аналитические дашборды для нескольких подразделений Общества: коммерческий блок, бэк-офис, агрегированный дашборд компании. Созданные дашборды позволяют оперативно принимать решения на основе агрегированных данных.

В 2025 году будет продолжаться развитие системы управления данными и разработка новых аналитических дашбордов для руководителей и сотрудников Общества.

## Раздел 7.

# Информация о потреблённых энергетических ресурсах

За 2024 год АО «ТАЛК лизинг» потребило следующие виды энергетических ресурсов:

бензин  
автомобильный –

**18 508,24** л.,

СТОИМОСТЬЮ

**810 763,89** руб.

Генеральный директор АО «ТАЛК лизинг»

М.П. Благовисный

Исполнитель: Ю.В. Некрасова  
Телефон: 8 (3452)490-772

## ПРИЛОЖЕНИЯ

# Приложение 1.

## Сведения об исполнительном и контрольных органах АО «ТАЛК лизинг»

### ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

#### Общее собрание акционеров Общества

Общее собрание акционеров является высшим органом Общества. Компетенция, порядок созыва, проведения и работы общего собрания акционеров Общества определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации уставом Общества.

Очередное общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяца после окончания финансового года.

#### Совет директоров Общества

Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества и осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров Общества.

Члены Совета директоров Общества избираются общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акционеров Общества.

По состоянию на начало отчетного периода Совет директоров состоял из 5 человек: 29 июня 2023 года (Протокол № 87 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 30.06.2023г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 5 человек:

- Огородникова Наталья Юрьевна — Заместитель директора Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;
- Машуков Антон Андреевич — Директор Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;
- Езикеева Ольга Леонидовна — Президент Союза «Торгово-промышленная палата Тюменской области»;
- Пуртов Николай Федорович — Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;
- Картухин Анатолий Валерьевич — Генеральный директор Акционерного общества «Тюменская агропромышленная лизинговая компания».

В связи с получением Обществом заявлений о выходе из состава Совета директоров от Картухина А.В., Машукова А.А., полномочия Совета директоров, избранного 29 июня 2023 года (Протокол № 87 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 30.06.2023г.), досрочно прекращены.

25 января 2024 года (Протокол № 91 Общего внеочередного собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 26.01.2024г.) в Совет директоров АО «ТАЛК лизинг» избраны 5 человек:

- Огородникова Наталья Юрьевна — Заместитель директора Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;
- Езикеева Ольга Леонидовна — Президент Союза «Торгово-промышленная палата Тюменской области»;
- Пуртов Николай Федорович — Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;
- Вайсбек Евгений Николаевич — заместитель директора Департамента экономики Тюменской области;
- Колчанов Николай Константинович — начальник отдела механизации Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области.

Состав Совета директоров Общества, действовавший по состоянию на 31 декабря 2024 г., сформирован решением годового общего собрания акционеров Общества, проведенного 27 июня 2024 года (Протокол № 93 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 28.06.2024г.):

- Санников Михаил Юрьевич — начальник управления прогнозирования и анализа Департамента экономики Тюменской области;
- Горлатов Александр Сергеевич — начальник управления инвестиций, продвижений и внешних связей Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;
- Васюкович Татьяна Васильевна — начальник отдела экономики Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;
- Пуртов Николай Федорович — Генеральный директор Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»;
- Прочный Герман Олегович — начальник управления промышленности и предпринимательства Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области.

Членам Совета директоров Общества вознаграждение за выполнение ими обязанностей членов Совета директоров Общества в 2024 году не выплачивалось, поскольку все члены Совета директоров занимают государственные должности.

### **Единоличный исполнительный орган Общества**

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. На должность единоличного исполнительного органа Общества с 19 декабря 2023 года назначен Благовисный Михаил Петрович (Протокол № 354 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 18.12.2023г.) на 1 (один) год.

Полномочия Генерального директора Благовисного Михаила Петровича продлены на 1 (один) год с 20 декабря 2024 года по 20 декабря 2025г. включительно (Протокол № 369 заседания Совета директоров АО «ТАЛК лизинг» от 13.12.2024г.)

### **Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества**

Контроль финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется действующим законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

Ревизионная комиссия Общества избирается в составе 3 (трех) членов общим собранием акционеров Общества на срок до следующего годового общего собрания акци-

онеров Общества.

В состав ревизионной комиссии Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. входили: 29 июня 2023 года (Протокол № 87 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 30.06.2023г.) членами Ревизионной комиссии избраны:

- Джинджолава Жанна Владимировна — главный специалист сектора контрольно-ревизионной работы Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области;
- Ступак Светлана Александровна — главный специалист отдела контроля в сфере межбюджетных отношений управления контроля и правового обеспечения Департамента финансов Тюменской области;
- Лыкасова Екатерина Андреевна — бухгалтер ООО «ТехноЦентр».

27 июня 2024 года (Протокол № 93 Общего годового собрания акционеров АО «ТАЛК лизинг» от 28.06.2024г.) в состав Ревизионной комиссии АО «ТАЛК лизинг» избраны 3 человека:

- Паньков Евгений Анатольевич – начальник контрольно-договорного отдела Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области;
- Обласова Татьяна Леонидовна — главный специалист отдела контроля государственных программ управления контроля и правового обеспечения Департамента финансов Тюменской области;
- Джинджолава Жанна Владимировна — главный специалист сектора контрольно-ревизионной работы Департамента агропромышленного комплекса Тюменской области.

Членам Ревизионной комиссии вознаграждение в 2024 году не выплачивалось.

# Приложение 2.

## Информация об аффилированных лицах

| N п/п | Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица | Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным | Дата наступления основания (оснований) | Дата окончания основания (оснований) | Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, % | Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций АО, % |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                             | 3                                                                     | 4                                      | 5                                    | 6                                                                              | 7                                                                |
| 1     | Езикеева Ольга Леонидовна                                                     | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 30.06.2023                             | 27.06.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 2     | Огородникова Наталья Юрьевна                                                  | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 30.06.2023                             | 27.06.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 3     | Машуков Антон Андреевич                                                       | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 30.06.2023                             | 25.01.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 4     | Картухин Анатолий Валерьевич                                                  | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 30.06.2023                             | 25.01.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 5     | Пуртов Николай Федорович                                                      | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 30.06.2023                             |                                      | нет                                                                            | нет                                                              |
| 6     | Вайсбек Евгений Николаевич                                                    | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 25.01.2024                             | 27.06.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 7     | Колчанов Николай Константинович                                               | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества»         | 25.01.2024                             | 27.06.2024                           | нет                                                                            | нет                                                              |
| 8     | Санников Михаил Юрьевич                                                       | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 27.06.2024                             |                                      | нет                                                                            | нет                                                              |
| 9     | Горлатов Александр Сергеевич                                                  | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества»         | 27.06.2024                             |                                      | нет                                                                            | нет                                                              |
| 10    | Васюкович Татьяна Васильевна                                                  | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества          | 27.06.2024                             |                                      | нет                                                                            | нет                                                              |
| 11    | Прочный Герман Олегович                                                       | Лицо является членом Совета директоров акционерного общества»         | 27.06.2024                             |                                      | нет                                                                            | нет                                                              |

|    |                                                                                  |                                                                                                                                                                                 |                           |            |             |             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------|-------------|-------------|
| 12 | Благовисный<br>Михаил Петрович                                                   | Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»               | 21.10.2023                |            | нет         | нет         |
| 13 | Тюменская область, в лице Департамента имущественных отношений Тюменской области | Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами голосующих акций общества; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»                     | 23.05.2001                |            | 97,7679     | 97,7679     |
| 14 | Общество с ограниченной ответственностью «ТехноЦентр»                            | В данном юридическом лице Общество имеет право распоряжаться более чем 20% долей уставного капитала; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»  | 02.08.2010                | 14.02.2024 | 2,2321      | 2,2321      |
| 15 | Акционерное общество «Агентство инфраструктурного развития Тюменской области»    | В данном юридическом лице Общество имеет право распоряжаться более чем 20% голосующих акций общества; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг» | 30.09.2010                |            | нет         | нет         |
| 16 | Общество с ограниченной ответственностью «ТАЛК-Сервис»                           | В данном юридическом лице Общество имеет право распоряжаться более чем 20% долей уставного капитала; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»  | 02.08.2010                |            | нет         | нет         |
| 17 | Общество с ограниченной ответственностью «Техно-Центр»                           | В данном юридическом лице Общество имеет право распоряжаться более чем 20% долей уставного капитала; лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»  | 28.02.2010/<br>14.02.2024 |            | нет/ 2,2321 | нет/ 2,2321 |
| 18 | Гладков<br>Владимир Анатольевич                                                  | Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»                                                                                                       | 08.10.2018                |            | нет         | нет         |
| 19 | Ермолаев<br>Антон Николаевич                                                     | Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»                                                                                                       | 26.12.2023                |            | нет         | нет         |
| 20 | Петренко<br>Александр Леонидович                                                 | Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит АО «ТАЛК лизинг»                                                                                                       | 01.09.2021                |            | нет         | нет         |

# Приложение 3.

## Сделки, в которых имелась заинтересованность, и крупные сделки

1.В 2024 году Советом директоров АО «ТАЛК лизинг» одобрены следующие крупные сделки:

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Протокол № 359 от 15.04.2024 г.</p> <p>Утверждено заключение о крупных сделках с Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» согласно Приложению № 4 для рассмотрения вопросов о крупности сделок внеочередным Общим собранием акционеров Общества.</p> <p>Утверждена повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров со следующими вопросами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – Генеральное соглашение №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023 г., заключенное между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> <li>2. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога № Д301_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») в редакции дополнительного соглашения № 1 от 25.01.2024г.</li> <li>3. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога имущественных прав № Д302_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> <li>4. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога имущественных прав № Д303_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> <li>5. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога № Д301_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») в редакции дополнительного соглашения № 1 от 25.01.2024г.</li> <li>6. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога имущественных прав № Д302_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> <li>7. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договора залога имущественных прав № Д303_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенного между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> <li>8. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – Генеральное соглашение №160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024 г., заключенное между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»).</li> </ol> |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

9. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоров залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих Кредитные договоры и/или Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024г.

10. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - генеральных соглашений об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, кредитных договоров, договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии для финансирования затрат, а также возмещения ранее понесенных затрат, по договорам купли-продажи, связанным с приобретением имущества с последующей передачей его в лизинг лизингополучателям, в размере максимального совокупного лимита кредитования 2 000 000 000,00 рублей.

11. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоров залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих кредитные договоры и/или договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, и/или генеральные соглашения об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, которые будут заключены в будущем в размере максимального совокупного лимита кредитования 2 000 000 000,00 рублей.

Условия крупных сделок изложены в Приложении № 3 к указанному протоколу заседания Совета директоров.

|   |                                 |                                                                                                                                                                                                                           |
|---|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 | Протокол № 371 от 24.12.2024 г. | <p>Утверждено заключение о крупных сделках с Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» согласно Приложению № 4 для рассмотрения вопросов о крупности сделок внеочередным Общим собранием акционеров Общества.</p> |
|---|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Утверждена повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров 31.01.2025г. со следующими вопросами:

1. Последующее одобрение крупной сделки (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – Генеральное соглашение №160F0139PMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 02.11.2024 г., заключенное между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и АО «ТАЛК лизинг».

2. О предоставлении согласия на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоров залога движимого имущества/ имущественных прав по договорам лизинга / имущественных прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих Договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии (далее – Договоры НКЛ), заключаемые в рамках Генерального соглашения №160F0139PMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 02.11.2024г (далее – Соглашение), а также все дополнительные соглашения к Соглашению/Договорам НКЛ, которые могут быть заключены в период действия Соглашения/Договора.

3. О предоставлении согласия на совершение в период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г. крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - генеральных соглашений об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, договоров об открытии невозобновляемых кредитных линий между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг» для финансирования затрат, а также возмещения ранее понесенных затрат, по договорам купли-продажи/поставки, связанным с приобретением имущества с последующей передачей его в лизинг лизингополучателям, в размере максимального совокупного лимита кредитования 2 000 000 000,00 рублей.

4. О предоставлении согласия на совершение в период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г. крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) - договоров залога движимого имущества/ имущественных прав по договорам лизинга / имущественных прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих Договоры об открытии невозобновляемых кредитных линий и/или Договоры об открытии невозобновляемых кредитных линий, заключаемые в рамках планируемых к заключению Генеральных соглашений об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, а также всех дополнительных соглашений, которые могут возникнуть в период действия данных Генеральных соглашений/Договоров НКЛ в рамках максимального совокупного лимита в размере 2 000 000 000,00 руб.

Условия крупных сделок изложены в Приложении № 3 к указанному протоколу заседания Совета директоров.

В 2024 году внеочередным общим собранием акционеров АО «ТАЛК лизинг» одобрены следующие крупные сделки:

1. Протокол № 92 от 14.05.2024 г.

По первому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — Генеральное соглашение №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023 г., заключенное между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»), на следующих условиях:

1. Сумма кредитного лимита: 200 000 000 (Двести миллионов) рублей.
  2. Период доступности кредитного лимита: с 31.08.2023 г. по 30.08.2024 г.
  3. Срок финансирования: для каждого договора устанавливается срок финансирования не более 60 (Шестьдесят) месяцев и не более срока действия соглашения.
  4. Размер процентной ставки по отдельным договорам, заключаемым в рамках соглашения, не должен превышать размер ключевой ставки Банка России, увеличенной не более чем на 5,5 (Пять целых пять десятых) процентных пункта, на дату заключения отдельного договора
  5. Дата полного погашения кредитов по заключаемым в рамках соглашения договорам: не позднее 30 августа 2029г.
  6. Целевое использование кредита: финансирование затрат, а также возмещение ранее понесенных затрат, связанных с приобретением газопоршневых электростанций с последующей передачей их в лизинг лизингополучателю ООО «Энерготехсервис» по схеме возвратного лизинга.
  7. Срок действия генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023 г.
- Соглашение действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по соглашению и договорам, заключенным в рамках соглашения.

По второму вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договор залога № Д301\_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»), в редакции дополнительного соглашения № 1 от 25.01.2024г. на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.
2. Предмет залога:
  - наименование: электростанция газопоршневая; состав/комплектация позиции: двигатель WAU-1481622; генератор 613187/2; трансформатор силовой 2230342; радиатор двухконтурный воздушного охлаждения;
  - Марка/модель: ЭТС-W1560;
  - Страна изготовления: Россия
  - Год выпуска: 2022
  - Заводской №: 1034
  - Стоимость (балансовая, остаточная, контрактная, рыночная и др.) — 70 516 666,67 руб., без НДС
  - Залоговый дисконт 34%
3. Залоговая стоимость предмета залога - 46 541 000.00 руб.

4. Вид залога: залог без передачи предмета залога залогодержателю.

5. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-001 от 14.12.2023 г., заключенного в рамках Генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:

- Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк
- Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
- Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 13.10.2028 г.
- Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,4 (Три целых четыре десятых) процента(ов) годовых.

По третьему вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договор залога имущественных прав № Д302\_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.

2. Предмет залога: имущественные права (требования) по договору финансовой аренды (лизинга) № 545/Т/23ДЛ от 12.12.2023г., заключенному между ООО «ЭнергоТехСервис», ОГРН 1027200786524, ИНН 7203126844 (Лизингополучатель, Должник) и АО «ТАЛК лизинг» (Лизингодатель), включая будущие, на получение оплаты за переданное за плату во временное владение и пользование движимое имущество по договору финансовой аренды (лизинга) № 545/Т/23ДЛ от 12.12.2023г.

3. Оценочная стоимость предмета залога устанавливается сторонами в сумме 91 326 948 (Девяносто один миллион триста двадцать шесть тысяч девятьсот сорок восемь) рублей 33 копейки, без НДС.

4. Для целей залога применяется дисконт в размере 4 (Четыре) процента.

5. Залоговая стоимость предмета залога исходя из оценочной стоимости с применением дисконта составляет 87 673 870 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот семьдесят три тысячи восемьсот семьдесят) рублей 40 копеек.

6. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-001 от 14.12.2023 г., заключенного в рамках генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:

- Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк.
- Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
- Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 13.10.2028 г.
- Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,4 (Три целых четыре десятых) процента(ов) годовых.

По четвертому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договор залога имущественных прав № Д303\_160F00L3Q-001 от 14.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК

лизинг») на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.
2. Предмет залога: имущественные права (требования), включая будущие, по договору купли-продажи № 545ДКП от 12.12.2023г., заключенному между ООО «ЭнергоТехСервис», ОГРН 1027200786524, ИНН 7203126844 (Поставщик, Должник) и АО «ТАЛК лизинг» (Лизингодатель).
3. Оценочная стоимость предмета залога устанавливается сторонами в сумме 75 058 333 (Семьдесят пять миллионов пятьдесят восемь тысяч триста тридцать три) рубля 33 копейки, без НДС.
4. Для целей залога применяется дисконт в размере 40 (сорок) процента.
5. Залоговая стоимость предмета залога исходя из оценочной стоимости с применением дисконта составляет 45 035 000 (Сорок пять миллионов тридцать пять тысяч) рублей 00 копеек.
6. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-001 от 14.12.2023 г., заключенного в рамках генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:
  - Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк.
  - Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
  - Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 13.10.2028 г.
  - Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,4 (Три целых четыре десятых) процента(ов) годовых.

По пятому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – договор залога № Д301\_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») в редакции дополнительного соглашения № 1 от 25.01.2024г. на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.
2. Предмет залога:
  - наименование: электростанция газопоршневая; состав/комплектация позиции: двигатель WAU-1481622; генератор 613187/2; трансформатор силовой 2230342; радиатор двухконтурный воздушного охлаждения 2022247001004; глушитель б/н
  - Марка/модель: ЭТС-W1560
  - Страна изготовления: Россия
  - Год выпуска: 2022
  - Заводской №: 1035
  - Стоимость (балансовая, остаточная, контрактная, рыночная и др.) — 70 516 666,67 руб., без НДС
  - Залоговый дисконт: 34 %
3. Залоговая стоимость предмета залога — 46 541 000,00 (Сорок шесть миллионов пятьсот сорок одна тысяча) рублей
4. Вид залога: залог без передачи предмета залога залогодержателю.
5. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-002 от 28.12.2023 г., заключенного в рамках генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновля-

емой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:

- Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк.
- Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
- Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 28.10.2028 г.
- Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,5 (Три целых пять десятых) процента(ов) годовых.

По шестому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договор залога имущественных прав № Д302\_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.

2. Предмет залога: имущественные права (требования) по договору финансовой аренды (лизинга) № 556/Т/23ДЛ от 25.12.2023г., заключенному между ООО «ЭнергоТехСервис», ОГРН 1027200786524, ИНН 7203126844 (Лизингополучатель, Должник) и АО «ТАЛК лизинг» (Лизингодатель), включая будущие, на получение оплаты за переданное за плату во временное владение и пользование движимое имущество по договору финансовой аренды (лизинга) № 556/Т/23ДЛ от 25.12.2023г.

3. Оценочная стоимость предмета залога устанавливается сторонами в сумме 93 286 978 (Девяносто три миллиона двести восемьдесят шесть тысяч девятьсот семьдесят восемь) рублей 33 копейки, без НДС.

4. Для целей залога применяется дисконт в размере 4 (Четыре) процента.

5. Залоговая стоимость предмета залога исходя из оценочной стоимости с применением дисконта составляет 89 555 499 (Восемьдесят девять миллионов пятьсот пятьдесят пять тысяч четыреста девяносто девять) рублей 20 копеек.

6. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-002 от 28.12.2023 г., заключенного в рамках генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:

- Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк.
- Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
- Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 28.10.2028 г.
- Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,5 (Три целых пять десятых) процента(ов) годовых.

По седьмому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договор залога имущественных прав № Д303\_160F00L3Q-002 от 28.12.2023г., заключенный между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг») на следующих условиях:

1. Стороны договора: залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк.

2. Предмет залога: имущественные права (требования), включая будущие, по догово-

ру купли-продажи № 556ДКП от 26.12.2023г., заключенному между ООО «ЭнергоТехСервис», ОГРН 1027200786524, ИНН 7203126844 (Поставщик, Должник) и АО «ТАЛК лизинг» (Покупатель, Лизингодатель).

3. Оценочная стоимость предмета залога устанавливается сторонами в сумме 75 058 333 (Семьдесят пять миллионов пятьдесят восемь тысяч триста тридцать три) рубля 33 копейки, без НДС.

4. Для целей залога применяется дисконт в размере 40 (Сорок) процента.

5. Залоговая стоимость предмета залога исходя из оценочной стоимости с применением дисконта составляет 45 035 000 (Сорок пять миллионов тридцать пять тысяч) рублей 00 копеек.

6. Договор залога обеспечивает исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 160F00L3Q-002 от 28.12.2023 г., заключенного в рамках генерального соглашения №160F00L3Q об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 31.08.2023г. на следующих основных условиях:

- Стороны договора: заемщик — АО «ТАЛК лизинг», кредитор — ПАО Сбербанк.
- Сумма кредита (максимальный лимит кредитной линии): 72 056 000 (Семьдесят два миллиона пятьдесят шесть тысяч) рублей 00 копеек.
- Срок возврата кредита (дата полного погашения кредита): 28.10.2028 г.
- Процентная ставка в размере действующей ключевой ставки Банка России (плавающая составляющая) плюс 3,5 (Три целых пять десятых) процента(ов) годовых.

По восьмому вопросу принято решение:

Одобрить крупную сделку (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) – Генеральное соглашение № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024 г., заключенное между Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» (БИК 044030653, ИНН 7707083893, местонахождение: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19) (ПАО Сбербанк) и Акционерным обществом «Тюменская агропромышленная лизинговая компания» (АО «ТАЛК лизинг»), на следующих условиях:

1. Сумма кредитного лимита: 800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей.

2. Период доступности кредитного лимита: в течение 12 (Двенадцать) месяцев с даты заключения соглашения.

3. Срок финансирования: для каждого договора устанавливается срок финансирования не более 60 (Шестьдесят) месяцев и не более срока действия соглашения.

4. Размер процентной ставки по отдельным договорам, заключаемым в рамках соглашения, не должен превышать размер ключевой ставки Банка России, увеличенной не более чем на 5,5 (Пять целых пять десятых) процентных пункта, на дату заключения отдельного договора.

5. Дата полного погашения кредитов по заключаемым в рамках соглашения договорам: не позднее 13 марта 2030г.

6. Целевое использование кредита: финансирование затрат, а также возмещение ранее понесенных затрат, связанных с приобретением технологического оборудования с последующей передачей его в лизинг лизингополучателям, а также дополнительных услуг (работ), оказываемых лизингодателем в соответствии с договором лизинга:

- приобретение у третьих лиц прав на интеллектуальную собственность — результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана (лицензионные права, права на товарные знаки, программное обеспечение и т.п.);
- транспортировка предмета лизинга;
- осуществление таможенного оформления и таможенной очистки предмета лизинга;
- страхование предмета лизинга;

в т.ч. с применением расчетов по открываемому кредитором по поручению (заявлению) заемщика безотзывному покрытому документарному аккредитиву в российских рублях для проведения расчетов согласно целевому назначению.

7. Срок действия генерального соглашения № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024 г.

Соглашение действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по соглашению и договорам, заключенным в рамках соглашения.

По девятому вопросу принято решение:

Предоставить согласие на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договоров залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих кредитные договоры и/или договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, заключаемые в рамках Генерального соглашения № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024г. на следующих условиях:

1. Договоры залога движимого имущества на следующих условиях:

Договоры залога движимого имущества обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным Кредитным договорам и/или Договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках Генерального соглашения № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024г. на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: имущество, приобретенное/частично приобретенное за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств, и подлежащее передаче в лизинг/аренду;
- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон составляет: не более 600 000 000,00 (Шестьсот миллионов) рублей;
- вид залога: залог без передачи предмета залога залогодержателю.

2. Договоры залога прав по договорам лизинга на следующих условиях:

Договоры залога прав по договорам лизинга обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным кредитным договорам и/или договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках генерального соглашения № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024г. на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: все имущественные права (требования), включая будущие, на получение оплаты за переданное за плату во временное владение и пользование движимое имущество по договору финансовой аренды (лизинга), а также все права (требования), которые могут возникнуть у Общества к должнику в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), в случае расторжения договора финансовой аренды (лизинга), а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;
- обязательство, из которого вытекает закладываемое право, и сведения о должнике залогодателя: договор финансовой аренды (лизинга), который будет заключен между АО «ТАЛК лизинг» (лизингодатель) и лицом, получающим в лизинг движимое имущество, приобретенное/частично приобретенное за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств (лизингополучатель, должник);
- основные обязательства должника по договору финансовой аренды (лизинга): уплатить лизингодателю лизинговые платежи за предоставленное право владе-

ния и пользования предметом лизинга в сумме, указанной в договоре финансовой аренды (лизинга);

- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон: не более 1 800 000 000,00 (Один миллиард восемьсот миллионов) рублей.

3. Договоры залога имущественных прав по договорам купли-продажи/поставки на следующих условиях:

Договоры залога прав по договорам купли-продажи/поставки обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным кредитным договорам и/или договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках генерального соглашения № 160F00TTWMF об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии от 14.03.2024г. на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: все имущественные права (требования), включая будущие, на возврат денежных средств в счет оплаты за поставляемое движимое имущество по договору купли-продажи/поставки, а также все права (требования), которые могут возникнуть у Общества к должнику в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору купли-продажи/поставки, в случае расторжения договора купли-продажи/поставки, а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;
- обязательство, из которого вытекает закладываемое право, и сведения о должнике залогодателя: договор купли-продажи/поставки, который заключен или будет заключен в будущем между АО «ТАЛК лизинг» (Покупатель) и лицом, осуществляющим поставку движимого имущества, приобретенного/частично приобретенного за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств (Поставщик, должник) и передаваемого за плату во временное владение и пользование по договору финансовой аренды (лизинга) лизингополучателю;
- основные обязательства должника по договору купли-продажи/поставки: возврат покупателю денежных средств за движимое имущество в сумме, указанной в договоре купли-продажи/поставки, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения поставщиком обязательств по договору купли-продажи/поставки, в случае расторжения договора купли-продажи/поставки, а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;
- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон: не более 600 000 000,00 (Шестьсот миллионов) рублей.

По десятому вопросу принято решение:

Предоставить согласие на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — генеральных соглашений об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, кредитных договоров, договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг» для финансирования затрат, а также возмещения ранее понесенных затрат, по договорам купли-продажи, связанным с приобретением имущества с последующей передачей его в лизинг лизингополучателям, в размере максимального совокупного лимита кредитования 2 000 000 000,00 рублей на следующих условиях:

1. Сумма совокупного кредитного лимита: 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.
2. В рамках кредитного лимита могут заключаться генеральные соглашения об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, и/или кредитные договоры, и/или договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии.
3. Период доступности лимита: но не более 15 месяцев с даты заключения генерального соглашения и/или кредитного договора, и/или договора об открытии невоз-

обновляемой кредитной линии.

4. Срок финансирования: для генерального соглашения — не более 72 месяцев.

Для договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии в рамках генеральных соглашений: не более 60 месяцев с даты заключения договора и не более срока действия генерального соглашения.

Для кредитных договоров, договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии, заключаемых не в рамках генеральных соглашений: не более 60 месяцев.

5. Размер процентной ставки не должен превышать размер ключевой ставки Банка России, увеличенной не более чем на 5,5 (Пять целых пять десятых) процентных пункта, на дату заключения отдельного договора.

6. Целевое использование кредита:

- финансирование затрат, а также возмещение ранее понесенных затрат, по договорам купли-продажи, связанных с приобретением имущества с последующей передачей его в лизинг лизингополучателям, в т.ч. с применением расчетов по открываемому кредитором по поручению (заявлению) заемщика безотзывному открытому документарному аккредитиву в российских рублях для проведения расчетов по финансируемым договорам купли-продажи;
- рефинансирование кредитов, предоставленных заемщику другими банками на финансирование действующих лизинговых сделок.

По одиннадцатому вопросу принято решение:

предоставить согласие на совершение крупных сделок (в совокупности с другими взаимосвязанными сделками) — договоров залога движимого имущества/ прав по договорам лизинга /прав по договорам купли-продажи/поставки между ПАО Сбербанк и АО «ТАЛК лизинг», обеспечивающих кредитные договоры и/или договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, и/или генеральные соглашения об открытии невозобновляемых рамочных кредитных линий, которые будут заключены в будущем в размере максимального совокупного лимита кредитования 2 000 000 000,00 рублей, на следующих условиях:

1. Договоры залога движимого имущества на следующих условиях:

договоры залога движимого имущества обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным кредитным договорам и/или договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках генеральных соглашений об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: имущество, приобретенное/частично приобретенное за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств, и подлежащее передаче в лизинг/аренду;
- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон составляет: не более 1 600 000 000,00 (Один миллиард шестьсот миллионов) рублей;
- вид залога: залог без передачи предмета залога залогодержателю.

2. Договоры залога прав по договорам лизинга на следующих условиях:

договоры залога прав по договорам лизинга обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным кредитным договорам и/или договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках генеральных соглашений об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: все имущественные права (требования), включая будущие, на

получение оплаты за переданное за плату во временное владение и пользование движимое имущество по договору финансовой аренды (лизинга), а также все права (требования), которые могут возникнуть у Общества к должнику в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), в случае расторжения договора финансовой аренды (лизинга), а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;

- обязательство, из которого вытекает закладываемое право, и сведения о должнике залогодателя: договор финансовой аренды (лизинга), который будет заключен между АО «ТАЛК лизинг» (лизингодатель) и лицом, получающим в лизинг движимое имущество, приобретенное/частично приобретенное за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств (лизингополучатель, должник);
- основные обязательства Должника по договору финансовой аренды (лизинга): уплатить лизингодателю лизинговые платежи за предоставленное право владения и пользования предметом лизинга в сумме, указанной в договоре финансовой аренды (лизинга);
- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон: не более 4 100 000 000,00 (Четыре миллиарда сто миллионов) рублей.

3. Договоры залога имущественных прав по договорам купли-продажи/поставки на следующих условиях:

Договоры залога прав по договорам купли-продажи/поставки обеспечивают исполнение обязательств АО «ТАЛК лизинг» по отдельным кредитным договорам и/или договорам об открытии невозобновляемой кредитной линии, которые будут заключены в рамках генеральных соглашений об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии на следующих основных условиях для каждой отдельной залоговой сделки:

- залогодатель — АО «ТАЛК лизинг», залогодержатель — ПАО Сбербанк;
- предмет залога: все имущественные права (требования), включая будущие, на возврат денежных средств в счет оплаты за поставляемое движимое имущество по договору купли-продажи/поставки, а также все права (требования), которые могут возникнуть у Общества к должнику в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения им обязательств по договору купли-продажи/поставки, в случае расторжения договора купли-продажи/поставки, а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;
- обязательство, из которого вытекает закладываемое право, и сведения о должнике залогодателя: договор купли-продажи/поставки, который заключен или будет заключен в будущем между АО «ТАЛК лизинг» (покупатель) и лицом, осуществляющим поставку движимого имущества, приобретенного/частично приобретенного за счет привлекаемых в ПАО Сбербанк кредитных средств (поставщик, должник) и передаваемого за плату во временное владение и пользование по договору финансовой аренды (лизинга) лизингополучателю;
- основные обязательства должника по договору купли-продажи/поставки: возврат покупателю денежных средств за движимое имущество в сумме, указанной в договоре купли-продажи/поставки, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения поставщиком обязательств по договору купли-продажи/поставки, в случае расторжения договора купли-продажи/поставки, а также в случае признания его недействительным и/или незаключенным;
- общая стоимость предмета залога по соглашению сторон: не более 1 600 000 000,00 (Один миллиард шестьсот миллионов) рублей.

# Приложение 4.

## Перечень торгов, в которых АО «ТАЛК лизинг» принимало участие в 2024 году

| № п/п | Номер в ЕИС         | Тип процедуры                     | ЗАКАЗЧИК                                                                                                                                                                  | Наименование процедуры (лота)                                                                                  | НМЦ           | ИТОГИ                                               |
|-------|---------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------|
| 1     | 0302300103324000001 | Эл. Аукцион                       | МУНИЦИПАЛЬНОЕ<br>КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ<br>«КОМИТЕТ ПО<br>УПРАВЛЕНИЮ<br>ГОРОДСКИМ<br>ХОЗЯЙСТВОМ<br>АДМИНИСТРАЦИИ<br>МУНИЦИПАЛЬНОГО<br>ОБРАЗОВАНИЯ «ГОРОД<br>СЕВЕРОБАЙКАЛЬСК» | Автогрейдер АГ-140<br>(или эквивалент)                                                                         | 13 955 721,75 | ПРОИГРАНО<br>по цене                                |
| 2     | 32413184418         | Эл. Аукцион                       | МУНИЦИПАЛЬНОЕ<br>УНИТАРНОЕ<br>ПРЕДПРИЯТИЕ<br>МУНИЦИПАЛЬНОГО<br>ОБРАЗОВАНИЯ<br>ГОРОДСКОЙ ОКРУГ<br>ГОРОД-КУРОРТ СОЧИ<br>КРАСНОДАРСКОГО<br>КРАЯ «ВОДОКАНАЛ»                  | Трактор Беларусь                                                                                               | 9 933 843,24  | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(условия поставки<br>рискованные) |
| 3     | 32413199879         | Эл. Аукцион                       | МУНИЦИПАЛЬНОЕ<br>АВТОНОМНОЕ<br>УЧРЕЖДЕНИЕ<br>«ЗАКАМДОР»                                                                                                                   | Самосвал: FAW или<br>эквивалент                                                                                | 17 897 200,00 | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(по цене не смогли<br>пройти)     |
| 4     | 32413211817         | Эл. Аукцион                       | МУНИЦИПАЛЬНОЕ<br>УНИТАРНОЕ<br>ПРЕДПРИЯТИЕ<br>«ГОРВОДОКАНАЛ»                                                                                                               | Экскаватор-погрузчик<br>T17.5/24 (или эквивалент)                                                              | 9 531 855,89  | ПРОИГРАНО<br>по цене                                |
| 5     | 32413242172         | Эл. Аукцион                       | АКЦИОНЕРНОЕ<br>ОБЩЕСТВО<br>«СПЕКТРАНС»                                                                                                                                    | Двухвальная<br>дробильная установка<br>Husmann HL II 1417                                                      | 76 793 748,07 | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(по цене не смогли<br>пройти)     |
| 6     | 32413247651         | Открытый<br>запрос<br>предложений | МУНИЦИПАЛЬНОЕ<br>УНИТАРНОЕ<br>ПРЕДПРИЯТИЕ<br>«ВОДОКАНАЛ»                                                                                                                  | Автомобиль грузовой<br>бортовой на<br>шасси КАМАЗ 43118,<br>оснащенный КМУ<br>Kanglim KS2056 или<br>эквивалент | 28 033 509,25 | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(по цене не смогли<br>пройти)     |
| 7     | 32413315565         | Эл. Аукцион                       | МУП<br>«СПЕЦАВТОХОЗЯЙСТВО<br>ПО УБОРКЕ ГОРОДА»<br>УФА РЕСПУБЛИКИ<br>БАШКОРТОСТАН                                                                                          | Специализированный<br>автомобиль (мульти-<br>лифт) на шасси МАЗ<br>6312С5 (или эквивалент)                     | 17 615 419,81 | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(НЕ ДОПУЩЕНЫ)                     |
| 8     | 32413311865         | Эл. Аукцион                       | МУП<br>«СПЕЦАВТОХОЗЯЙСТВО<br>ПО УБОРКЕ ГОРОДА»<br>УФА РЕСПУБЛИКИ<br>БАШКОРТОСТАН                                                                                          | Специализированный<br>автомобиль (мусоровоз)<br>на шасси КамАЗ Ком-<br>пас (или эквивалент)                    | 97 962 998,86 | ПРОИГРАНО<br>по цене                                |
| 9     | 32413419435         | Эл. Аукцион                       | МУП «СОЧИ<br>АВТОТРАНС»                                                                                                                                                   | Трактор «Беларус-82.1<br>с усиленным передним<br>ведущим мостом (ПВМ)»<br>или эквивалент                       | 10 486 659,00 | НЕ УЧАСТВОВАЛИ<br>(условия поставки<br>рискованные) |

|    |               |                                                  |                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                  |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|---------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10 | 32413418478   | Эл. Аукцион                                      | ФГБУ «ИНСТИТУТ СТАНДАРТИЗАЦИИ»                                                                  | CHERY ARRIZO 8 в комплектации (Ultimate) + VOYAH DREAM PHEV LONG RANGE                                                                                                                           | 21 735 176,88 | ПРОИГРАНО по цене 2 место                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 11 | 32413514468   | Эл. Аукцион                                      | ГУП СО «ГАЗОВЫЕ СЕТИ»                                                                           | ЭКСКАВАТОРА-ПОГРУЗЧИКА HIDROMEC HMK 102B ИЛИ ЭКВИВАЛЕНТ                                                                                                                                          | 19 135 506,94 | Победа. Жалоба УФАС. Жалоба обоснована. Аукцион объявлен повторно. Учувствовать повторно отказались.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12 | 32413641376   | Запрос котировок                                 | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АТОМСПЕЦТРАНС»                                                            | Путевая ремонтная машины модели PRM-5У                                                                                                                                                           | 65 259 252,00 | ПРОИГРАНО по цене 2 место                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 13 | 32413606667   | Запрос котировок                                 | ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИСТОК»                                                           | Автомобиль с краново-манипуляторной установкой HRS216 на шасси автомобиля КАМАЗ 65117- 4010-48                                                                                                   | 23 087 439,76 | ПОБЕДА. Договор заключен на сумму 21 959 465                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 14 | 32413798124   | Эл. Аукцион                                      | ТАЗОВСКОЕ МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ДОРОЖНО-ТРАНСПОРТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ                              | Оказание услуг по финансовой аренде (лизинга) с последующим приобретением предмета лизинга бульдозера колесного универсального «Кировец» K0703MA-12-03                                           | 85 684 291,02 | ПРОИГРАНО по цене                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 15 |               | Закрытый конкурс в электронной форме одноэтапный | АО «ЗАВОД «ПЛАСТМАСС»                                                                           | Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) седельного тягача КАМАЗ-54901 4*2 с полуприцепом категории EXIII для перевозки опасных грузов                                                          |               | Челябинск учувствовать передумал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 16 | 32414085363   | Запрос котировок                                 | МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДА КРАСНОЯРСКА «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ АВТОТРАНСПОРТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ»  | Оказание услуг по приобретению самосвалов на условиях финансовой аренды (лизинга)                                                                                                                | 50 967 461,33 | ПОБЕДА. Заключен договор на сумму 46 652 645                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 17 | 32414130910   | Запрос предложений в электронной форме           | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТНАЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ»                            | Право заключения договора финансовой аренды (лизинга) на приобретение транспортных средств ГАЗ для нужд АО «Вологдаоблэнерго». Способ проведения закупки: Запрос предложений в электронной форме | 46 897 811,44 | Ответ Смышляева: Участие не целесообразно. После общения с клиентом, появилось мнение о заявке на конкретного участника.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 18 | 32414128791   | Запрос котировок в электронной форме             | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УЮТ»                                                  | Оказание услуг финансовой аренды(лизинга) мусоровоза МКМ-51-22 (или эквивалент)                                                                                                                  | 36 747 654,08 | Закупка отменена заказчиком                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 19 | № 32414120491 | Открытый аукцион в электронной форме             | МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «МАЙКОПВОДОКАНАЛ» МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ГОРОД МАЙКОП» | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) гусеничного экскаватора Sany SY225CNLC (или эквивалент)» (лот 7)                                                                                   | 14 885 054,51 | В настоящее время стоимость ПЛ на рынке выше, чем сумма закупки. Информация направлена заказчику через электронную площадку, устно от ответственного лица получены пояснения, что НМЦД по тендеру рассчитывалось до повышения КС, планируется проводить закупку в сроки, указанные в документации, в случае если никто не заявится и закупка не состоится, Заказчик будет рассматривать возможность объявления новой закупки. |

|    |                     |                             |                                                                                                                                                                      |                                                                                                                  |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20 | № 32414136637       | Аукцион в электронной форме | ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «УПРАВЛЕНИЕ ДОГОВОРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ПРОТИВОПОЖАРНОЙ СЛУЖБЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОТИВОПОЖАРНОЙ СЛУЖБЫ № 4» | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) по приобретению легковых автомобилей<br>Автомобиль Tank 300           | 16 962 371,39  | Не прошли по цене                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21 | 0853500000324008588 | Аукцион в электронной форме | ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ "ЦЕНТР ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКУПОК"                                                                                 | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) низкопольных городских автобусов среднего класса, в количестве 15 шт. | 221 169 656,00 | <p>Заявку не подавали. Не прошли по цене. НМЦ было рассчитано при ключевой ставке 16%. ВТБ на 31.10.2024 согласовали ставку 26% Не согласовано (01.11.2024 10:58:42),</p> <p>Параметры графика:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Фондирование фин. отдел предлагает закладывать 26,5% (банк ВТБ на сегодня это лучший вариант по фикс. ставке, т.к. Сбер в моменте дешевле, но ставки часто меняет)</li> <li>банковскую гарантию в банке Акцепт учёл (ориентир 3,5% годовых, оплата ежегодно. Этот расход заложил в таблице «Страхование», чтобы оплата учитывалась ежегодно, а не разово)</li> <li>брендирование техники 50т.р.</li> <li>оплата обеспечения заявки - 2,2 млн.руб.</li> <li>аванс рассчитывается в % не от ДКП как мы привыкли, а от суммы ДЛ. Я в драфте, соответственно прописал максимально возможный аванс исходя из НМЦ</li> <li>маржа ЛК - 1% (3,4млн. руб. за 5 лет лизинга)</li> </ol> <p>Итог по такому графику - не входим в НМЦ на 39,5млн.руб.</p> <p>PS не учтены расходы на обязательное банковское сопровождение контракта... требует отдельной проработки</p> |
| 22 | № 32414057028       | Аукцион в электронной форме | МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ОКРУГА САРАНСК «ГОРЭЛЕКТРОТРАНС»                                                                                                | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) на приобретение автобусов                                          | 208 811 763,88 | <p>Учитывая наличие у лизингополучателя существенных убытков в течение 2020-2023 г. (чистый убыток за 2023 г. составил 180,7 млн. руб.), значительную сумму по искам (за последние 12 мес. ответчик по искам на 68 млн. руб.), источник финансирования ЛП - собственные средства (не бюджет), а также структуру сделки согласно конкурсной документации: аванс 0%, срок 59 мес., страхование КАСКО отсутствует, отсрочка лизинговых платежей - до марта 2025 г., считаю нецелесообразным участие в указанном аукционе.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|    |                     |                                        |                                                                                            |                                                                                                                                    |                |                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23 | № 32414030812       | Открытый аукцион в электронной форме   | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОМИ ДОРОЖНАЯ КОМПАНИЯ»                                              | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) асфальтосмесительной установки для нужд АО «Коми дорожная компания»                     | 120 009 888,00 | Организация убыточная - 88,2 млн. за 2023 год                                                                                                                                                                                           |
| 24 | № 32414025701       | Открытый аукцион в электронной форме   | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЭРОПОРТ АБАКАН»                                                     | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) аэродромного пожарного автомобиля АА 12/60 (3043)                                       | 51 774 562,75  | Получена информация, что в тендере будет принимать участие действующая ЛК лизингополучателя ООО Восток-лизинг, условия которой существенно дешевле по сравнению с АО «ТАЛК лизинг»                                                      |
| 25 | № 32414072394       | Аукцион в электронной форме            | МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «ПЕРМГОРЭЛЕКТРОТРАНС»                                  | Услуги финансовой аренды (лизинга) автобусов малой вместимости категории М2                                                        | 52 261 920,00  | Не проходим под условия ТЗ.                                                                                                                                                                                                             |
| 26 | 0801500001124001979 | Электронный аукцион                    | ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ЦЕНТР ТОРГОВ» | Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) на приобретение легковых автомобилей Организация, осуществляющая размещение              | 26 714 596,65  | Не укладываемся по срокам, слишком долго готовит КП поставщик                                                                                                                                                                           |
| 27 | 32414162005         | Запрос котировок в электронной форме   | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОРОЖНОЕ ЭКСПЛУАТАЦИОННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ № 13»                          | На право заключения Договора услуг финансовой аренды (лизинга) специализированной дорожной техники                                 | 184 844 631,71 | Специфичная техника к поставке в короткие сроки<br><br>Сами найти поставщика мы не можем<br><br>ЛП не готов обозначить поставщика, у которого они планируют приобрести                                                                  |
| 28 | 32414154344         | Аукцион                                | КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «ПРИМТЕПЛОЭНЕРГО»                            | Объект закупки финансовая аренда (лизинг) экскаватора-погрузчика для осуществления производственной деятельности Заказчик          | 8 702 421,26   | Считаю нецелесообразным участие в данной закупке по ценовым параметрам в результате проведенных расчетов. НМЦД рассчитывался до повышения КС, нет запаса для снижения в аукционе при минимальной ставке фондирования.                   |
| 29 | № 32414157900       | Аукцион в электронной форме            | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ПЛЕМЕННОЙ РЕПРОДУКТОР «ЧИСТЮНЬСКИЙ»                                   | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение автоцистерны для перевозки молока на шасси КАМАЗ 65115 (или эквивалент) | 22 247 791,51  | Отказы поставщиков по срокам поставки, указанным в тендерной документации (длительный срок изготовления и поставки ПЛ - до 50 календарных дней, при сроке поставки в аукционной документации - 5 рабочих дней с даты оплаты аванса ЛП). |
| 30 | № 32414130910       | Запрос предложений в электронной форме | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТНАЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ»                       | Право заключения договора финансовой аренды (лизинга) на приобретение транспортных средств ГАЗ для нужд АО «Вологда-облэнерго».    | 46 897 811,44  | Участие не целесообразно. После общения с клиентом, появилось мнение о заявке на конкретного участника.                                                                                                                                 |

|    |                     |                                      |                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32 | 0859200001124014524 | Электронный аукцион                  | ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ «ЦЕНТР ЗАКУПОК РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ»        | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение специализированной техники для уборки города                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 111 547 732,80 | узнали у заказчика реального поставщика, получили от него КП. КП не соответствует условиям закупки по срокам поставки: (условия контракта: 4.1.1. Срок передачи Имущества – до 25.12.2024. условия поставщика: Срок изготовления продукции –20-25 рабочих дней с учетом своевременной предоплаты. Срок отсчитывается от даты оплаты, которая будет не ранее 10.12.2024) |
| 33 | 32414075910         | Запрос котировок                     | ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИСТОК»                                                          | Запрос котировок на право заключения договора финансовой аренды (лизинга) нового Бортового автомобиля 659000 с КМУ HORYONG HRS 216 с буровым оборудованием , шнек-бур d360мм телескопический 2,5-4,5м гидровращателем RM8 (модель 659000-0001608-23) на базе шасси Камаз 65115 (предоставление Имущества лизинга Лизингополучателю за плату во временное владение и пользование с последующим переходом к Лизингополучателю права собственности на Имущество лизинга). | 25 426 608,87  | ТЗ Заказчика не соответствует предложению поставщика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 34 | 32414168619         | Запрос котировок                     | ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИСТОК»                                                          | Заключения договора финансовой аренды (лизинга) нового самосвала модель KAMAZ 65115-606058-48 (предоставление Имущества лизинга Лизингополучателю за плату во временное владение и пользование с последующим переходом к Лизингополучателю права собственности на Имущество лизинга)                                                                                                                                                                                   | 15 214 172,52  | <b>ПОБЕДА!</b><br>Заключен договор на сумму 13 479 084                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 35 | 32414159773         | Запрос котировок в электронной форме | МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДА КРАСНОЯРСКА «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ АВТОТРАНСПОРТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ» | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) специализированного оборудования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 48 242 227,05  | ПРОИГРАНО по цене 2 место                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 36 | 0157200000324001491 | Аукцион в электронной форме          | КОМИТЕТ ПО ЗАКУПКАМ ПСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ                                                          | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение дорожно-строительной техники (Регистрационный номер: 1726-А-ГЗ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 49 007 255,23  | В заявке заявлена слишком низкая стоимость ПЛ, заказчик будет перезапускать заявку на других условиях. По срокам тоже не укладываемся. Ждем перезапуска                                                                                                                                                                                                                 |
| 37 | 0369600050324000023 | Электронный аукцион                  | МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ДОРСЕРВИС»                                                 | Услуги по аренде и лизингу строительных машин и оборудования для гражданских строительства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 9 909 454,20   | <b>ПОБЕДА</b><br>8 939 598.61                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|    |                       |                                        |                                                                                                   |                                                                                                                                         |                |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|-----------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 38 | 0358300426824000007.  | Электронный аукцион                    | МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «НОВОЧЕРКАССКАЯ СЛУЖБА ЭКСПЛУАТАЦИИ»                           | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) Машины комбинированной уборочной Р.45.53605 на базе шасси Камаз-53605 (или эквивалент)       | 45 878 232,00  | поставщик найден, в НМЦ входим, но нет возможности соблюсти срок поставки по ДЛ (закупка по 44-ФЗ, допускать существенную просрочку нельзя).                                                                                                      |
| 39 | 32414212347           | Запрос котировок                       | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОРОЖНОЕ ЭКСПЛУАТАЦИОННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ № 13» НАЧАЛЬНАЯ ЦЕНА 184 844 631,71 Р | Запрос котировок в электронной форме на право заключения Договора услуг финансовой аренды (лизинга) специализированной дорожной техники | 184 844 631,71 | Отказ от участия                                                                                                                                                                                                                                  |
| 40 | 32414196413           | Запрос предложений в электронной форме | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГОРОДСКИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ СЕТИ»                                               | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) для приобретения транспортных средств специального назначения (ГЭ123 ЗП)                     | 16 511 401,87  | По данному тендеру не укладываемся в НМЦД, заявляться не будем                                                                                                                                                                                    |
| 41 | . 0356500001424007825 | Электронный аукцион                    | ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПЕРМСКОГО КРАЯ «ЦЕНТР ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКУПОК»                    | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) средств транспортных для коммунального хозяйства и содержания дорог                       | 230 620 550,67 | Не прошли по цене                                                                                                                                                                                                                                 |
| 42 | .0101500000324000685  | Электронный аукцион                    | ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН ПО КОНКУРЕНТНОЙ ПОЛИТИКЕ                          | Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) передвижных пунктов весогабаритного контроля                                                  | 57 054 706,43  | Отказ от участия                                                                                                                                                                                                                                  |
| 43 | 0136300012524000277.  | Электронный аукцион                    | АДМИНИСТРАЦИЯ КАЛЯЗИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО ОКРУГА ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ                                 | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение КАМАЗ – самосвал 65115 или эквивалент                                        | 11 684 441,45  | Отказ от участия                                                                                                                                                                                                                                  |
| 44 | 32414213956           | Аукцион в электронной форме            | МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «СЛУЖБА ОРГАНИЗАЦИИ ДВИЖЕНИЯ»                                 | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение автобусов особо большого класса                                              | 237 257 031,82 | Не вписываемся в нмцк при цене поставщика 31 млн руб/ед                                                                                                                                                                                           |
| 45 | 0190300001224001115.  | Аукцион в электронной форме            | АДМИНИСТРАЦИЯ НАДЫМСКОГО РАЙОНА                                                                   | Оказание услуг по финансовой аренде (лизинг) пассажирских автобусов                                                                     | 58 000 000,00  | В сроки поставки поставщик не укладывается, в цену НМЦД не укладываемся на 4 млн., так как цену заказчик считал по прайсу и ставкам ЦБ от июля 2024                                                                                               |
| 46 | 32414203806           | Аукцион в электронной форме            | АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИТИМАТИК»                                                                  | Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) транспортных средств (бульдозер)                                                              | 41 340 058,00  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 47 | 32414121263           | Запрос котировок в электронной форме   | МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «КОМБИНАТ ПИТАНИЯ»                                             | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга)                                                                                              | 14 874 092,47  | Предметов лизинга нет в России, сроки, предлагаемые поставщиками, более сроков, указанных в тендерной документации. Имеется одно предложение со сроком, укладываемым в требуемый срок поставки, но на 1 контейнер (закупка на 2 ед. с общим НМЦ). |
| 48 | .0101500000324000685  | Аукцион в электронной форме            | ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН ПО КОНКУРЕНТНОЙ ПОЛИТИКЕ                          | Оказание услуг финансовой аренды (лизинг) передвижных пунктов весогабаритного контроля                                                  | 57 054 706,43  | отказ! поставщик НАЙДЕН, поставщик буксует, ГН ДАЛ КОНКРЕТИКУ ПО тз                                                                                                                                                                               |

|    |                      |                             |                                                                                                       |                                                                                                                                                      |               |                                                           |
|----|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| 49 | .0157200000324001491 | Аукцион в электронной форме | КОМИТЕТ ПО ЗАКУПКАМ ПСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ                                                                 | Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) на приобретение дорожно-строительной техники (Регистрационный номер: 1726-А-ГЗ)                           | 49 007 255,23 | Не вписались в график                                     |
| 50 | .0841200000724002170 | Аукцион в электронной форме | ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АГЕНТСТВО ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ» | Оказание услуги по финансовой аренде (лизингу) автобусов для нужд ОГБУ «Костромаавтодор»                                                             | 33 183 511,00 | Не проходим в НМЦ                                         |
| 51 | .0841200000724002171 | Аукцион в электронной форме | ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АГЕНТСТВО ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ» | Оказание услуги по финансовой аренде (лизингу) быстросъемного оборудования для зимнего содержания автомобильных дорог                                | 31 575 781,00 | Не проходим в НМЦ                                         |
| 52 | .0841200000724002175 | Аукцион в электронной форме | ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АГЕНТСТВО ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ» | Оказание услуги по финансовой аренде (лизингу) средств транспортных для коммунального хозяйства и содержания дорог (комбинированная дорожная машина) | 15 530 390,00 | Не проходим в НМЦ                                         |
| 53 | .0841200000724002207 | Аукцион в электронной форме | ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АГЕНТСТВО ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК КОСТРОМСКОЙ ОБЛАСТИ» | Оказание услуги по финансовой аренде (лизингу) тракторов для нужд ОГБУ «Костромаавтодор»                                                             | 65 111 228,00 | <b>ПОБЕДА.</b><br>Договор заключен на сумму 63 809 003,44 |

# Приложение 6.

## Основа составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, составленная за отчетный период, завершившийся 31 декабря 2024 г., сформирована в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», исходя из действующих в РФ правил, установленных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (действующая редакция), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету, отраслевыми рекомендациями в области бухгалтерского учета (пп.4 п.1 ст.21 Закона № 402-ФЗ, п.7.1 ПБУ 1/2008) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части проверки чистой стоимости инвестиции в аренду на обесценение» (п.38 ФСБУ 25/2018).

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА

Учетная политика организации утверждена Приказом № 632-П от 26.12.2023 г.

### ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Имущество, которое учитывается на счете 03 в составе доходных вложений в материальные ценности, принимается на учет по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. п. 9 - 16 ФСБУ 26/2020 (п. 12 ФСБУ 6/2020).

В связи с введением понятия «инвестиционная недвижимость» понятие «доходные вложения в материальные ценности» не используется применительно к основным средствам.

Под инвестиционной недвижимостью понимают отдельную группу ОС, в которую включается недвижимость, предназначенная для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости (п. 11 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденного Приказом Минфина России от 17.09.2020 N 204н).

Инвестиционная недвижимость признаётся, когда одновременно выполняются следующие критерии:

— соответствие определению:

инвестиционная недвижимость – это недвижимость (земля, здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в распоряжении собственника или арендатора (в качестве актива в форме права пользования) с целью получения доходов от аренды или от прироста стоимости недвижимости, или того и другого, но не для:

• производства или поставки товаров, оказания услуг или для административных целей;

- продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности
- существует высокая вероятность получения компанией будущих экономических выгод от использования данного объекта инвестиционной недвижимости;
- себестоимость объекта инвестиционной недвижимости может быть надёжно оценена.

## ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. (Основание: п. 12 ФСБУ 6/2021).

Активы удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам ОС, если его стоимость больше 100 тыс. руб., стоимостью менее установленного лимита, затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Метод начисления амортизации объектов основных средств — линейный.

Начисление амортизации объекта ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020).

Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода эксплуатации либо периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Ликвидационная стоимость пересматривается минимум раз в год.

Ликвидационная стоимость — это расчетная величина, которую сотрудники Общества определяют субъективно на основании собственного опыта. При этом предполагается, что объект находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования (п. 30, п. 37 ФСБУ 6/2020).

Ликвидационную стоимость не амортизируют. Как только балансовая стоимость становится равна или меньше ликвидационной, амортизацию начислять прекращают (п. 30 ФСБУ 6/2020).

Общество применяет повышающий коэффициент не выше 3 к норме амортизации, в отношении основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга). (Основание: п. 2 ст. 259.3 НК РФ). Указанные коэффициенты утверждаются распорядительными документами по Организации.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет. (Основание: п. 5 ФСБУ 6/2020).

Неотделимые улучшения в арендованные объекты ОС, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, и соответствующие условиям, установленным п. 4 ФСБУ 6/2020, учитываются в качестве объектов ОС. (Основание: п. 4 ФСБУ 6/2020, п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

Общество проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (Основание: п. 38 ФСБУ 6/2020).

Амортизация по основным средствам и доходным вложениям в материальные ценности начисляется линейным способом ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

## НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся активы, соответствующие требованиям п. 4 Федерального стандарта бухгалтерского учета «Нематериальные активы» ФСБУ 14/2022, утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н, принятые к учету в установленном порядке, стоимостью более 100 тыс. рублей.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за все время их использования.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом.

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания. (Основание: п. 38 ФСБУ 14/2022)

Общество устанавливает срок полезного использования по каждому виду амортизируемых нематериальных активов при их постановке на учет исходя из срока действия исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и периода контроля над активом или ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономическую выгоду (доход), но не более срока деятельности организации.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

Проверка на обесценение проводится Обществом и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом N 217н.

В отчетном периоде не выявлено необходимости уточнения способа амортизации и срока полезного использования нематериальных активов.

НМА с неопределенным сроком полезного использования или НМА, который еще не готов к использованию (капитальные вложения), тестируется на обесценение независимо от наличия признаков обесценения. Тестирование проводится ежегодно путем сравнения его балансовой стоимости с возмещаемой суммой в с 1 по 20 ноября отчетного года. (Основание: п. 43 ФСБУ 14/2022, п. 17 ФСБУ 26/2020, пп. "а" п. 10, п. 11 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

## ЗАПАСЫ

Запасы принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, исчисленной исходя из суммы фактических затрат на их приобретение (изготовление), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц. (Основание: пп. "б" п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019).

Для обеспечения контроля за сохранностью инструментов, инвентаря и т.д., стоимость таких материалов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается

на забалансовый учет. (Основание: п. 8 ФСБУ 5/2019).

Долгосрочные активы к продаже отражаются в учете на счете 41 «Товары» с выделением в группу «Долгосрочные активы к продаже» (Основание: п. 4 ПБУ 1/2008, п. 10.1 ПБУ 16/02).

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин

— фактическая себестоимость запасов;

— чистая стоимость продажи запасов, определяемая в соответствии с пунктом 29 ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Обесценение запасов отражается с использованием счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». (Основание: п. 30 ФСБУ 5/2019).

Общество создает (корректирует) резерв под снижение стоимости материалов ежегодно на отчетную дату годовой бухгалтерской отчетности. Решение о наличии признаков обесценения и целесообразности создания резерва принимается после проведения годовой инвентаризации назначенной инвентаризационной комиссией. Комиссия в результате осмотра ТМЦ делает заключение о текущем состоянии, МПЗ, о чем составляется Акт.

Если чистая стоимость продажи запасов, под снижение стоимости которых ранее был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится на прочие доходы текущего отчетного периода.

Общество отражает создание резерва под обесценение запасов на счетах учета затрат, на которые обычно списывает стоимость соответствующих запасов (относит на увеличение себестоимости реализации текущего периода) с тем, чтобы в случае последующего восстановления резерва в отчете о финансовых результатах уменьшались те же статьи, которые ранее были увеличены при создании резерва. (Основание: п. 7 ПБУ 1/2008, п. 31 ФСБУ 5/2019, п. 22 ПБУ 4/99).

Для определения чистой стоимости продажи при создании резерва Общество собственными силами анализирует информацию, размещенную в публичных источниках сети интернет, а также с помощью привлечения профессиональных сторонних организаций.

## АРЕНДА

Учет аренды ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Учет при получении имущества в аренду (учет у арендатора).

Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом (далее ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей. (Основание: п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

Актив в форме права пользования (ППА) отражается по первоначальной стоимости, амортизируется по правилам учета основных средств, то есть начисление амортизации объекта начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета (Основание: п. 33 ФСБУ 6/2020).

ППА отражается в бухгалтерском балансе по строке 1150 «Основные средства» (в отношении арендованных основных средств) с раскрытием информации в примечаниях

о включении ППА.

ППА амортизируется в течение минимального из двух сроков:

- срока аренды или срока полезного использования (в случае если нет перехода права собственности)

- в течение срока полезного использования (в случае перехода права собственности).

(Основание: п.32 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н) (ред. от 20.08.2021).

В качестве единицы учета аренды признается договор, если исходя из условий договора не следует более удобным иной подход к выделению объектов учета аренды.

Общество не признает право пользования активом и обязательство по аренде:

- для краткосрочных договоров аренды, срок по которым не превышает 12 месяцев с учетом оценки вероятности пролонгации договора аренды.
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб.

Арендные платежи по договорам, по которым организация не признала предмет аренды в качестве ППА, признаются равномерно в течение срока действия договора.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств, представляющей собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях.

Проценты по обязательству по аренде учитываются в составе прочих расходов по мере их начисления или включаются в стоимость актива, если арендуемое имущество используется для создания другого актива.

## УЧЕТ У АРЕНДОДАТЕЛЯ

В отношении договоров неоперационной (финансовой) аренды. Общество является лизингодателем.

Лизингодатель (арендодатель) признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

Связанные с договором аренды затраты арендодателя включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

Справедливая стоимость предмета аренды включается арендодателем в чистую стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды с отнесением указанной стоимости на расчеты с поставщиком (в случае договора лизинга) или с одновременным списанием переданного в аренду актива (в иных случаях, если предмет аренды признавался в составе активов). Образующаяся при этом разница относится на доходы (расходы) периода, в котором признана инвестиция в аренду.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Учет операционной аренды (имущество Общества, переданное в аренду без права выкупа). В бухгалтерском учете инвестиция в аренду у арендодателя не отражается. В те-

чение срока действия договора арендодатель признает доходы в виде арендных платежей равномерно и начисляет по переданным объектам амортизацию.

## ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости, финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но производится их проверка на обесценение.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из последней оценки.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные Обществом займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются Обществом по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

## ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В состав денежных средств и их эквивалентов входят:

- деньги в кассе;
- денежные средства в пути;
- деньги на текущих счетах компании (рублевых и валютных), доступные для использования;
- банковские переводные векселя и прочие векселя, планируемые к погашению или продаже не более чем через 3 месяца с даты приобретения;
- аккредитивы, используемые Обществом при расчетах с поставщиками предметов лизинга;
- прочие ценные высоколиквидные бумаги со сроками погашения или планируемые к реализации в срок не более трех месяцев с даты приобретения.

Для целей составления отчета о движении денежных средств денежные потоки квалифицируются Обществом на основании критериев, установленных пунктами 9-11 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденный Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. №11н.

Выплаченные проценты и полученные проценты и дивиденды классифицируются Обществом как денежные потоки от текущих операций.

Выплаченные дивиденды классифицируются Обществом как денежный поток от финансовых операций.

Уплата налога на прибыль организаций классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Оплата поставщикам предметов лизинга классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы, отража-

ются как денежные потоки от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Средний курс для пересчета денежных потоков не применяется.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- отражение результатов от валютно-обменных операций. По строке 4119 отражается выгода от валютно-обменных операций, а по строке 4129 – потери (пп. «в» п.6 ПБУ 23/2011);
- переоценка денежных средств на валютных счетах;
- поступления и платежи в Отчете о движении денежных средств раскрыты за минусом налога на добавленную стоимость;
- возвраты денежных средств от поставщиков и покупателей;
- краткосрочные депозиты на срок до 3 месяцев (основание п. 5, пп. «а» п. 6 ПБУ 23/2011);
- налог на добавленную стоимость (НДС). Положительная величина НДС – в строке 4119, отрицательная – в строке 4129 (п. 16 ПБУ 23/2011).

## ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Долгосрочная дебиторская задолженность – срок обращения (погашения) которой более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

Краткосрочная дебиторская задолженность – срок обращения (погашения) которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев.

В состав дебиторской задолженности входит Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг). Предмет лизинга на дату его передачи лизингополучателю лизингодатель признает в качестве инвестиции в аренду в размере ее чистой стоимости (п. п. 32, 33 ФСБУ 25/2018).

Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату начала аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и затрат арендодателя, понесенных в связи с договором аренды (п. 33 ФСБУ 25/2018).

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты, в счёт предстоящих поставок предметов лизинга классифицируются как инвестиции в лизинг, поэтому отражены в отчетности в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность».

Суммы затрат на приобретение предметов лизинга до момента его передачи лизингополучателю отражены в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность».

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 год. (Основание: п.38 ФСБУ 25/2018).

В целях отражения оценки разработана и введена в эксплуатацию Концепция управления кредитными рисками АО «ТАЛК лизинг», утвержденная приказом АО «ТАЛК лизинг» №

531-П от 21.12.2022 года, в основе которой лежит Методика оценки рейтинга и вероятности дефолта лизингополучателей и Методика оценки потерь в случае дефолта и требований резервов/капитала/ доходности по сделкам с лизингополучателями.

Кредитный рейтинг – количественное выражение комплексной оценки кредитоспособности лизингополучателя на определенную дату.

Присвоение рейтингового балла проходит в несколько этапов:

1. Расчет балла по финансовым показателям лизингополучателя;
2. Расчет вероятности дефолта лизингополучателя и базового рейтингового разряда лизингополучателя;
3. Корректировка базового рейтингового разряда лизингополучателя, используя индивидуальные факторы обесценения и защиты.

Согласно утвержденной Концепции, рейтинги рассчитываются ежеквартально, на основании финансовой отчетности, предоставляемой Лизингополучателями по запросу. Рейтингованию подлежат Лизингополучатели, задолженность которых на отчетную дату превышает 20 млн. рублей. Кредитоспособность Лизингополучателей, задолженность которых составляет менее 20 млн. рублей включаются в Пул лизингополучателей (Портфель однородных ЛП) с определением стадии обесценения на отчетную дату.

Подход МСФО 9 учета ожидаемых, а не уже понесенных потерь требует, чтобы компании признавали ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании актива. Часть ожидаемых кредитных потерь (на протяжении 12-месячного периода) признается в отношении всех финансовых инструментов, которых это касается, с момента их первоначального приобретения или выпуска. Резервы МСФО 9 по лизинговому портфелю – сумма ожидаемых потерь, рассчитываемые по портфелю в целом на отчетную дату в следующем порядке:

- рассчитывается горизонт риска по каждому договору лизинга с учетом всех предметов лизинга и их характеристик (цена, вид, амортизация, ликвидность и т.д.);
- все платежи дисконтируются к дате начала Договора, включая ожидаемые платежи восстановления в случае дефолта, источником которых служит продажа предмета лизинга;
- ожидаемые потери рассчитываются в соответствии с Методикой оценки потерь в случае дефолта на любую отчетную дату, не превосходящую дату горизонта риска с учетом среднегодовой вероятности дефолта лизингополучателя (определяется по кредитному рейтингу лизингополучателя).

На основании Методики оценки потерь в случае дефолта и требований резервов/капитала/ доходности по сделкам с лизингополучателями разработан инструмент на базе excel «Расчет рисков ТАЛК», который содержит в формате макросов все описанные в Методике расчеты.

На расчет ожидаемых потерь по Лизинговому портфелю оказывают влияние следующие факторы:

1. Кредитный рейтинг Лизингополучателя (стадия обесценения при включении в Пул).
2. Характеристики лизингового имущества (ликвидность, стоимость, амортизационная группа).
3. График по Договору лизинга (наличие сезонности, балонов в конце срока и пр.)
4. Ценовые параметры Договора лизинга (стоимость фондирования, маржа и прочие затраты, входящие в плату за финансовую аренду).
5. Средневзвешенная ставка по Лизинговому портфелю.

В случае выявления признаков обесценения в бухгалтерском учете признается убыток по дебету счета 91.02 «Создание оценочного резерва под ожидаемые убытки» по кредиту счета 63.Р, в случае выбытия / досрочного расторжения ранее признанный убыток восстанавливается.

В бухгалтерской отчетности Чистая стоимость инвестиции в аренду показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Проверка на обесценение Чистой стоимости инвестиций в аренду производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Результаты проверки утверждаются Приказом Генерального директора Общества.

Резервы сомнительных долгов создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Проверка дебиторской задолженности на предмет наличия сомнительной проводится 1 раз в год по состоянию на 31 декабря.

## ОЦЕНОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

Оценочное обязательство — обязательство Общества с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Оценочное обязательство может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества, указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнение которой Общество не может избежать. В случае, когда у Общества возникают сомнения в наличии такой обязанности, оно признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Обществом признаются в бухгалтерском учете следующие оценочные обязательства:

- по выплате работникам вознаграждения (премии) по итогам работы за год;
- по оплате предстоящих отпусков;
- условное обязательство, связанное с судебными разбирательствами.

Величина обязательств по выплате работникам ежегодного вознаграждения по итогам работы за год определяется на основе результатов инвентаризации и принятого в Обществе порядка начисления работникам вознаграждения по итогам работы за год.

Сумма обязательств по оплате предстоящих отпусков определяется Обществом исходя из количества заработанных, но не использованных всеми сотрудниками дней основного и дополнительного отпусков за все время их работы в Обществе, и соответствующей среднедневной заработной платы.

## ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОБЩЕСТВА

Доходами от обычных видов деятельности является:

- проценты, начисляемые по инвестиции в аренду (доходы от предоставления имущества в операционную и не операционную (финансовую) аренду (лизинг);
- доходы от оказания услуг, связанных с сопровождением лизинговых и арендных сделок; доходы от реализации имущества.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору не операционной аренды (лизинга) и операционной аренды, расходы, связанные с реализацией имущества. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг по основным видам деятельности.

Для учета расходов по обычным видам деятельности предназначен счет 20 «Основное производство», на котором отражаются прямые расходы, непосредственно связанные с оказанием услуг, выполнением работ. Учет организуется по номенклатурным группам и статьям (элементам) затрат.

Расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 «Общехозяйственные расходы» подлежат списанию в дебет счета 90.08 «Продажи. Управленческие расходы».

Для обобщения информации о коммерческих расходах, связанных с продажей товаров, работ и услуг, применяется счет 44 «Расходы на продажу», в частности, относятся, следующие расходы: на предпродажную подготовку актива; по доставке товара/актива на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства; комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям; по содержанию помещений для хранения товаров/активов в местах ее продажи; на рекламу; на представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы. Расходы, учтенные на счете 44 «Расходы на продажу», ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж», в полной сумме.

Для учета операционных и внереализационных расходов используется счет бухгалтерского учета 91.02 «Прочие расходы и доходы. Прочие расходы».

Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91.02 «Прочие доходы и расходы. Прочие расходы» и кредитового оборота по субсчету 91.01 «Прочие доходы и расходы. Прочие доходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91.09 «Сальдо прочих расходов и доходов» на счет 99 «прибыли и убытки».

## ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Организации — эмитенты публично размещаемых ценных бумаг должны раскрывать в пояснениях к бухгалтерской отчетности информацию по сегментам в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010). (Основание п. 2 ПБУ 12/2010.)

Раскрытие информации по сегментам должно обеспечивать заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности организации информацией, позволяющей оценить отраслевую специфику деятельности организации, ее хозяйственную структуру, распределение финансовых показателей по отдельным направлениям деятельности. (Основание п. 4 ПБУ 12/2010.)

Операционный сегмент – это компонент компании:

- который задействован в деятельности, от которой оно может генерировать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами того же предприятия);
- операционные результаты которого регулярно анализируются руководителем, ответственным за принятие операционных решений, касающихся распределения ресурсов на сегменты и оценки результатов их деятельности;
- по которому имеется в наличии обособленная финансовая информация.

Сегмент считается отчетным, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

а) выручка сегмента от продаж покупателям (заказчикам) организации и подразумеваемая выручка от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов общей суммы выручки всех сегментов;

б) финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента составляет не менее 10 процентов от наибольшей из двух величин: суммарной прибыли сегментов, финансовым результатом которых является прибыль, или суммарного убытка сегментов, финансовым результатом которых является убыток;

в) активы сегмента составляют не менее 10 процентов суммарных активов всех сегментов. (Основание п. 10 ПБУ 12/2010.)

Перечень отчетных сегментов, определенных организацией исходя из ее организационной и управленческой структуры:

- финансовая (неоперационная) аренда (лизинг), включающая в себя реализацию предметов лизинга, как при плановом или досрочном выкупе, так и реализацию изъятых предметов лизинга;
- иные услуги, включающие в себя: операционную аренду, куплю-продажу с извлечением экономической выгоды, оказание услуг по обслуживанию информационно-технологической инфраструктуры и прочие.

В информационной системе ведется учет по номенклатурным группам, статьям затрат и объектам.

Используемые номенклатурные группы:

- Номенклатурная группа: Лизинг
- Номенклатурная группа: Услуги

В случае, когда не представляется возможным, отнести статью затрат или её составную часть к определенной номенклатурной группе, то затраты по статье распределяются пропорционально доле выручки за отчетный период.

## **УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ И ЗАТРАТ ПО ИХ ОБСЛУЖИВАНИЮ**

Задолженность по полученным займам и кредитам оценивается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Начисление процентов по полученным Организацией займам (кредитам) производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов (проценты по полученным займам и кредитам, проценты или дисконт по векселям и облигациям, дополнительные затраты по займам и кредитам, а также курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам) относятся к операционным расходам того отчетного периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционных активов.

В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционными активами понимаются объекты имущества, подготовка которых к предполагаемому использованию требует дли-

тельного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 3 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционных активов в рамках одного договора лизинга признается существенной, если цена имущества по договорам купли продажи /изготовления/приобретения активов с учетом НДС превышает 15 000 000 рублей.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения (Основание: п. 6, абз. 2 п. 8 ПБУ 15/2008).

## ПРОЧЕЕ

### Расчеты по налогу на прибыль

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02) абз. 3 п. 22 ПБУ 18/02.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль (п. 20 ПБУ 18/02).

Отложенный налог на прибыль определяется как свернутая сумма, полученная от пересчета временных разниц, рассчитанный между балансовой стоимостью актива (обязательства), и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения по состоянию на отчетную дату, формирую. Отложенный налог на прибыль отражается в отчете о финансовых результатах в качестве статьи, уменьшающей прибыль (убыток) до налогообложения при формировании чистой прибыли (убытка) за отчетный период (п. 24 ПБУ 18/02).

При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в Бухгалтерском Балансе суммы отложенного налогового актива (далее ОНА) и отложенного налогового обязательства (далее ОНО) сальдировано (свернуто) (п.19 ПБУ 18/02).

В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНА и ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков. (Основание п. 14, 15 ПБУ 18/02).

В расчетах величины ОНО и ОНА при составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2024 г. надлежит применять новую налоговую ставку по налогу на прибыль. Основание: Письмо Минфина России от 18.12.2024 № 07-04-09/128024.

Пересчет отложенного налога отражается в строке 2412 Отчета о финансовых результатах.

Суммы НДС с выданных авансов и предоплат, не принятые к вычету, отражаются в бухгалтерском учете в составе оборотных активов как отложенное право на вычет налога, если организация намерена использовать право на вычет. Отложенный вычет не включается в сумму аванса как права требования покупателя к продавцу. (Основание: п. 7.1 ПБУ 1/2008, Рекомендация Р-152/2023-КпР «Косвенные налоги в расчетах с контрагентами»).

Налогом на добавленную стоимость при лизинговых сделках у лизингодателя облагаются лизинговые платежи. Момент определения налоговой базы по мере оказания услуг — день отгрузки товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Дата получения дохода (осуществления расхода) определяется по методу начисления.

При реализации покупных товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на расходы — по стоимости единицы товара.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы — по стоимости единицы.

## **Порядок использования чистой прибыли общества**

Направления использования чистой прибыли Организации определяются общим собранием акционеров. Использование нераспределённой прибыли отражается в учете на дату принятия решения Общим собранием акционеров Общества о расходовании нераспределённой прибыли.

## **Критерии существенности ошибок в бухгалтерском учете и отчетности**

Существенными для раскрытия в бухгалтерской отчетности являются показатели, отношение которых к валюте баланса за отчетный период составляет не менее 10 % (Основание: абз. 2 п. 11 ПБУ 4/99, п. 3 Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н, Письмо Минфина России от 24.01.2011 № 07-02-18/01 (разд. «Существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности»)). Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10 %. (Основание: п. 3 ПБУ 22/2010).

## **Инвентаризация активов и обязательств**

В течение года работают инвентаризационные комиссии, персональный состав всех инвентаризационных комиссий утверждается приказами генерального директора.

Согласно п.16. ФСБУ 28/2023 инвентаризация проводится:

- при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — по состоянию на отчетную дату;
- при смене работника, на которого возложена материальная ответственность, или руководителя — по состоянию на день приемки-передачи дел;
- при установлении факта утраты или порчи (повреждения) активов — непосредственно по установлению такого факта;
- в случае пожара, аварии, стихийного бедствия, а также иного бедствия, в результате которого сложилась чрезвычайная ситуация, — непосредственно по окончании соответствующего события;
- при реорганизации организации — перед составлением передаточного акта или разделительного баланса;
- по финансовым вложениям, по расчетам с бюджетом, расчетам с кредиторами и дебиторами — ежегодно по состоянию на 31 декабря года;
- дебиторской задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг — на последнее число последнего месяца каждого квартала.

Результаты инвентаризации рассматриваются и утверждаются инвентаризационной комиссией.

Перед составлением бухгалтерской отчетности была проведена инвентаризация активов и обязательств организации:

- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;
- инвентаризация основных средств, инвестиционной недвижимости, НМА, запасов;
- инвентаризация капитальных вложений в предметы лизинга, в том числе капитализированные проценты;
- инвентаризация финансовых вложений;
- инвентаризация остатков денежных средств.

Лизинговая компания «ТАЛК лизинг».  
Тюмень



[talcom.ru](http://talcom.ru)