

УТВЕРЖДЕН  
Решением единственного участника № 197 от 30.03.2026

# Годовой отчет за 2025 год

Общества с ограниченной ответственностью  
«ДельтаЛизинг»

г. Владивосток

## Содержание

О КОМПАНИИ .....	2
1. Общие сведения о Компании .....	2
2. История создания.....	2
3. Стратегия и направления развития .....	3
4. Рейтинги .....	4
5. Ключевые события 2025 года и итоги работы Компании.....	5
ПОЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ В ОТРАСЛИ.....	5
6. Общая характеристика отрасли .....	5
7. Положение Компании в отрасли.....	5
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
8. Стоимость чистых активов.....	6
9. Основные операционные показатели .....	6
10. Основные финансовые показатели и финансовый результат .....	6
11. Отчет о размере прибыли, распределяемой между участниками Компании .....	7
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ .....	7
12. Структура и система корпоративного управления .....	7
13. Управление рисками .....	8

## О КОМПАНИИ

### 1. Общие сведения о Компании

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 года Общество с ограниченной ответственностью ЛК «Сименс Финанс»).

Краткое наименование: ООО «ДельтаЛизинг».

Место нахождения и адрес: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Сайт, номер телефона и адрес электронной почты: <https://deltaleasing.ru/>, +7 423 260 77 77; [info@deltaleasing.ru](mailto:info@deltaleasing.ru);

Данные о государственной регистрации: создание юридического лица путем реорганизации в форме преобразования, сведения о регистрирующем органе - Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 15 по Приморскому краю 22.

ОГРН: 1112536016801, ИНН: 2536247123.

Сведения об уставном капитале: 84 617 400 (Восемьдесят четыре миллиона шестьсот семнадцать тысяч четыреста) рублей.

Органами управления Компании являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор (Единоличный исполнительный орган).

Основным видом финансово-хозяйственной деятельности ООО «ДельтаЛизинг» (далее также - Компания) является предоставление различных видов оборудования, транспорта и спецтехники в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (64.91 деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)).

Приоритетное значение имеет сегмент индустриального лизинга: финансирование машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования, оборудования для пищевой промышленности, полиграфического оборудования, упаковочного оборудования, энергетического оборудования.

Общее число организаций, составляющих Группу Компании – 2 (Две) компании. Дочерняя организация, входящая в Группу, осуществляет деятельность страхового агента. Личным законом Компании и ее дочерней компании является право Российской Федерации.

Основная доля доходов Группы приходится на головную организацию Группы – ООО «ДельтаЛизинг». Доля активов дочерней компании в активах Группы составляет менее 0,1%.

Состав Группы на дату утверждения Годового отчета за 2025 год:

№	Наименование организации	Личный закон организации (право страны, где эта организация учреждена)	Доля участия Компании:
1	ООО «ДельтаЛизинг»	Российское право	-
2	ООО «Дельта Бизнес»	Российское право	Доля прямого участия 99,9%

### 2. История создания

ООО «ДельтаЛизинг» - лизинговая компания, имеющая юридический адрес на территории Российской Федерации, основана в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг». Компания является материнской компанией Группы. 30 сентября 2011 Компания проходила этап реорганизации в форме преобразования из Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг», зарегистрированного 24 декабря 1999 Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1022501275323, на основании решения единственного акционера Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» от 31 мая 2011.

В 1999 году открыт офис во Владивостоке – начало деятельности по лизингу для малого и среднего бизнеса. В 2000-2005 годах открыты офисы в Хабаровске, Южно-Сахалинске, Новосибирске и представительства в Сибири.

В 2006 году Компания вошла в тройку наиболее динамично развивающихся лизинговых компаний России, открылось представительство в Екатеринбурге.

В 2007 году начало работу представительство Компании в Москве. 1-е место в рейтинге лизинговых компаний в Сибири по объему профинансированных средств.

В 2008 году открыты представительства в Санкт-Петербурге и Ростове-на-Дону, Компания заняла 1 место в сегменте деревообрабатывающего оборудования.

В 2009 году Компания отметила свой 10-летний юбилей и заняло 1 место по лизингу грузового транспорта в Сибири, 2 место в РФ в сегменте деревообрабатывающего и полиграфического оборудования, 1 место в РФ по лизингу лесозаготовительного и торгового оборудования.

В 2010 году открыто представительство в Самаре. Компания продолжает занимать лидирующие места среди лизинговых компаний в разных отраслях Сибири, Урала и всей страны.

В 2011 году открываются представительства в Перми и Краснодаре. Компания начинает свое развитие как часть Siemens Financial Services (Сименс Финансиал Сервисиз) (финансовое подразделение Siemens AG (Сименс АГ)).

В 2012 – 2014 годах открываются представительства Компании в Казани, Воронеже, Вологде, Нижнем Новгороде и Челябинске. Компания впервые занимает позицию в Топ-10 лизингодателей России.

В 2015 – 2016 годах Компания занимает 6 место рейтинге лизинговых компаний России, входит в топ-100 лучших работодателей и открывает офисы в Калининграде и Ярославле.

В 2017 - 2019 годах Компания занимает 1 место в отраслях: металлообрабатывающее и металлургическое оборудование, энергетическое оборудование, оборудование для пищевой промышленности, полиграфическое оборудование, складское, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары. Происходит запуск сервиса для клиентов «Онлайн-офис».

В 2022 году ООО «Инвестиционная группа «Инсайт» приобрела лизинговую компанию «Сименс Финанс» у концерна Siemens AG, происходит смена наименования на ООО «ДельтаЛизинг».

В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес». Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.

В ноябре 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне RuA+ прогноз Стабильный.

В октябре 2024 года Компания осуществила первый выпуск биржевых облигаций.

В ноябре 2024 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне RuA+ прогноз Стабильный.

В марте 2025 года Компания размещает дебютный рыночный выпуск биржевых облигаций серии 001P-02 на сумму 4,5 млрд. руб.

В июне 2025 года Рейтинговое агентство АКРА присвоило рейтинг кредитоспособности на уровне AA- (RU) прогноз Стабильный.

В октябре 2025 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня RuAA- прогноз Стабильный.

В ноябре 2025 года Компания разместила второй рыночный выпуск биржевых облигаций серии 001P-03 на сумму 5,5 млрд. руб.

### **3. Стратегия и направления развития**

Стратегия дальнейшего развития Компании связана с фокусом на следующие ключевые стратегические предпосылки:

Сохранение лидирующих позиций на рынке лизинга индустриального оборудования, дигитализация и повышение операционной эффективности:

- Лизинг оборудования – системообразующий сегмент, поддержание доли в портфеле не менее 70%, внедрение новых перспективных сегментов финансирования.
- Развитие стратегического партнерства с поставщиками предметов лизинга для обеспечения качественного клиентского потока.
- Развитие канала Интродьюсеры и расширение воронки продаж.
- Концентрация усилий на дифференциации от конкурентов за счет создания дополнительной ценности для клиентов, включая постоянный мониторинг качества клиентского сервиса (CX

стратегия), поиск и развитие новых возможностей/субпродуктов (value added increase, увеличение добавленной стоимости).

- Контроль OPEX через призму «Cost to Income».
- Постоянная оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, оцифровка данных с целью бесшовного клиентского путешествия от выявления потребности и на протяжении всего жизненного цикла клиента (Digi Customer Journey (DCJ), цифровой путь клиента (ЦПК). DCJ (ЦПК) включает в себя: решение по 100% автоматическому принятию решения для поточных и внедрение подхода, основанного на расчете Customer lifetime value (CLTV) (Пожизненная ценность клиента (ПЦК) для управления отношениями с крупными клиентами.
- Инвестиции в человеческий капитал с целью поддержания и развития Компании, как центра талантов и компетенций на рынке лизинга.

Управление рисками:

- Поддержание диверсификации портфеля по предметам лизинга, индустриальной разбивке и географической структуре.
- Фокус на работе с проблемностью на ранних стадиях. Отработка случаев проблемности до возникновения просрочки. Широкое использование ранних индикаторов проблемности.
- Баланс финансового состояния клиента и ликвидности предмета лизинга. Принятие решений на основе исторических финансовых данных без учета потенциального роста оборотов/прибыли от использования финансируемого предмета лизинга.

Управление ликвидностью и обеспечение финансовой устойчивости:

- Обеспечение бесперебойного и эффективного финансирования растущего бизнеса: возобновляемые кредитные линии, повышение лимитов и размещения долговых инструментов на биржевом и внебиржевом рынке.
- Диверсификация источников фондирования за счет привлечения новых банков-кредиторов.
- Реализация стратегии управления денежными средствами для получения лучших ценовых и неценовых условий по банковским продуктам, включая кредитные линии, инструменты размещения временно свободных денежных средств, производных финансовых инструментов и т.д. для повышения прибыльности бизнеса.
- Поддержание высокого кредитного рейтинга для повышения привлекательности Компании как заемщика.
- Развитие новых продуктов на базе финансовых инструментов, как источников непроцентного дохода для поддержания маржинальности.

Изменение основной деятельности Группа не планирует.

#### 4. Рейтинги

Наименование кредитных рейтинговых агентств, присвоивших рейтинг ООО «ДельтаЛизинг»:

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»:

История изменения значений рейтинга:

Значение рейтинга	Дата присвоения/подтверждения/повышения значения рейтинга
ruA+, прогноз Стабильный	14 ноября 2023
ruA+, прогноз Стабильный	13 ноября 2024
ruAA-, прогноз Стабильный	29 октября 2025

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА):

История изменения значений рейтинга:

Значение рейтинга	Дата присвоения значения рейтинга
AA-(RU), прогноз Стабильный	19 июня 2025

## 5. Ключевые события 2025 года и итоги работы Компании

Компания заключила новые договоры с банками об открытии кредитных линий и договоры займа на сумму 20 млрд. руб. Срок действия договоров 5-6 лет.

06 марта 2025 года в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P Компания разместила дебютный рыночный трехлетний выпуск облигаций на Московской бирже серии 001P-02 объемом 4,5 млрд. руб. Привлеченные средства позволили Компании реализовать стратегию наращивания масштабов бизнеса, а также были направлены на повышение операционной эффективности и укрепление финансовых позиций.

19 июня 2025 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) впервые присвоило рейтинг кредитоспособности Компании на уровне AA-(RU) со стабильным прогнозом. Рейтинг учитывает ожидания АКРА, что ООО «ДельтаЛизинг» продолжит планомерно укреплять свои высокие рыночные позиции в сегменте лизинга оборудования в рамках текущей бизнес-модели, сохраняя диверсификацию деятельности, сильные метрики качества активов, а также капитала и прибыли.

29 октября 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Компании до уровня ruAA-, прогноз по рейтингу стабильный. Ранее у компании действовал рейтинг на уровне ruA+ со стабильным прогнозом. Повышение рейтинга обусловлено ростом эффективности бизнеса на фоне роста чистой процентной маржи за счет минимизации процентного риска и адекватной стоимости риска по лизинговым активам при сохранении прочих финансовых метрик. Рейтинг обусловлен умеренно высокими рыночными позициями, адекватным качеством активов, высокой достаточностью капитала, комфортной ликвидной позицией, а также адекватной оценкой корпоративного управления.

19 ноября 2025 года Компания разместила второй трехлетний выпуск облигаций на Московской бирже. Общий объем размещения серии 001P-03 составил 5,5 миллиарда рублей по ставке 17,15%. Проведенная работа позволила еще больше диверсифицировать долговой портфель Компании по срокам и видам финансирования, а также снизить концентрацию портфеля на одного кредитора.

## ПОЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ В ОТРАСЛИ

### 6. Общая характеристика отрасли

Российский лизинговый рынок в 2025 году продолжал функционировать в условиях жесткой денежно-кредитной политики и высокой стоимости фондирования, что ограничивало восстановление спроса и инвестиционной активности. Объем нового бизнеса по итогам 2025 года составил 2 трлн. рублей, что на 40% ниже уровня прошлого года.

Деятельность эмитента сфокусирована на розничном сегменте рынка лизинга, который показал по итогам 2025 года общее снижение на 38% в основном из-за сокращения сделок с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Рынок оборудования в 2025 году демонстрировал лучшую устойчивость по сравнению с рынком лизинга в целом: ряд сегментов – пищевая промышленность, энергетическое, медицинское, телекоммуникационное оборудование, оборудование для ЖКХ показали положительную динамику; снижение рынка оборудования в целом составило 17%.

В базовом сценарии на фоне постепенного смягчения денежно-кредитной политики регулятора ожидается рост рынка лизинга в 2026 году в пределах 15–20%, объем нового бизнеса составит не менее 2,3 трлн рублей. Деловая активность лизингополучателей восстанавливается сдержанными темпами, рост рынка потенциально будет ограничен рядом факторов: удорожание транспорта из-за повышения утилизационного сбора, ужесточение налоговой политики, высокая стоимость финансирования. Драйверами роста ожидаются лизинг металло- и деревообрабатывающих станков, а также решения для автоматизации и промышленные роботы. Дополнительный потенциал рынок видит в развитии лизинга недвижимости.

### 7. Положение Компании в отрасли

ООО «ДельтаЛизинг» – федеральная лизинговая компания с фокусом на индустриальный сегмент, работает на российском рынке с 1999 года. В июне 2025 года рейтинговое агентство АКРА впервые присвоило Компании рейтинг кредитоспособности на уровне AA- (RU), прогноз «Стабильный». В октябре 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило кредитный рейтинг до уровня ruAA-, прогноз «Стабильный». По версии «Эксперт РА» за 2025 год Компания занимает 14 место по объему нового бизнеса и 12 место по портфелю в ранкинге лизинговых компаний России.

Компания сохраняет лидирующие позиции в сегменте лизинга промышленного оборудования, в том числе:

- 31% рынка полиграфического оборудования
- 24% рынка оборудования пищевой промышленности
- 15% рынка упаковочного оборудования
- 19% рынка металлообрабатывающего оборудования
- 15% рынка деревообрабатывающего оборудования
- 12% рынка энергетического оборудования

Региональная сеть Компании включает 23 представительства и 1 головной офис.

## РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 8. Стоимость чистых активов

Пояснения в настоящем разделе основаны на отчетности, составленной по РСБУ.

Стоимость чистых активов Компании на 31 декабря 2025 года составила 18 604 665 тыс. руб.

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Компании и уставного капитала Компании за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год:

Период	Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс. руб.	Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс. руб.
2023 г.	31 014 501	84 617
2024 г.	21 238 433	84 617
2025 г.	18 604 665	84 617

Стоимость чистых активов Компании превышает его уставный капитал за последние три финансовых года. Размер уставного капитала Компании последние три финансовых года не изменялся. Планомерное снижение показателя стоимости чистых активов связано с проводимой Единственным участником Компании политикой по нормализации капитала до рыночного уровня.

### 9. Основные операционные показатели

Основные операционные показатели, которые, по мнению Компании, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность:

- Объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (без НДС);
- Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде.

Показатель	2024 г.	2025 г.
Объем нового бизнеса, млрд. руб.	49,55	37,17
Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде, тыс. шт.	4,6	3,3

В 2025 году объем нового бизнеса составил 37,17 млрд. руб. (несущественное снижение показателя по сравнению с 2024 годом на фоне общего снижения нового бизнеса в лизинговой отрасли), за год было заключено 3,3 тыс. новых договоров лизинга – 15-е место в рейтинге по числу заключенных сделок. Компания заняла по итогам 2025 года 14-е место в рейтинге лизинговых компаний России «Эксперт РА», 10-е место по объему полученных лизинговых платежей.

### 10. Основные финансовые показатели и финансовый результат

Пояснения в настоящем разделе основаны на отчетности, составленной по РСБУ.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	2024 г.	2025 г.
Выручка	15 354 580	18 325 733

Наименование показателя	2024 г.	2025 г.
Себестоимость продаж	(404 263)	(379 234)
Валовая прибыль (убыток)	14 950 317	17 946 499
Коммерческие расходы	(58 710)	(135 525)
Управленческие расходы	(3 089 919)	(3 099 773)
Прибыль (убыток) от продаж	11 801 688	14 711 201
Проценты к получению	1 197 734	825 183
Проценты к уплате	(8 453 764)	(8 289 186)
Прочие доходы	786 691	668 450
Прочие расходы	(670 666)	(2 147 352)
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 722 093	5 841 847
Налог на прибыль	(998 161)	(1 476 734)
Чистая прибыль (убыток)	3 723 932	4 366 232

По итогам 2025 года Компания получила следующие результаты:

- чистая прибыль Компании составила 4 366 232 тыс. руб.;
- среднегодовая численность работников составила 499 человека;
- сформированы и успешно реализуются схемы привлечения внешнего финансирования нового бизнеса.

## 11. Отчет о размере прибыли, распределяемой между участниками Компании

В течение 2025 года Единственным участником Компании было принято Решение о распределении чистой прибыли Компании. По итогам указанного Решения была распределена чистая прибыль Компании за 2024 год и 9 месяцев 2025 года, при этом на выплату дивидендов Участнику Компании направлено 7 000 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Нераспределенная прибыль Компании составила 17 804 981 тыс. руб. Какое-либо иное распределение прибыли в течение 2025 года кроме вышеуказанного не осуществлялось.

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 12. Структура и система корпоративного управления

В соответствии с Уставом высшим органом управления ООО «ДельтаЛизинг» является Общее собрание участников Компании.

Совет директоров Компании осуществляет общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Компании к компетенции Общего собрания участников Компании. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания участников Компании.

Коллегиальным исполнительным органом Компании является Правление. На основании Решения единственного Участника от 22 декабря 2022 года №138 срок полномочий членов Правления был продлен с 01 января 2023 года до 31 декабря 2027 года (на 5 лет).

Единоличным исполнительным органом управления Компании является Генеральный директор. Срок полномочий Генерального директора также был продлен 22 декабря 2022 года с 01 января 2023 года до 31 декабря 2027 года (на 5 лет).

Долей участия в уставном капитале Компании члены Правления не имеют.

На дату утверждения Отчета в Компании действует Служба внутреннего аудита, основной целью деятельности которой является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Компании, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Компании.

## 13. Управление рисками

### Кредитный риск

Деятельность Компании подвержена кредитному риску. Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие того, что клиенты или контрагенты Компании не исполняют своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает, как следствие лизинговой деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Система управления кредитным риском начинается с подробного анализа проекта лизинговой сделки, учитывающего финансовые показатели клиента, особенности ведения бизнеса, отраслевую принадлежность, ликвидность предмета лизинга и другие факторы. Итоговые условия финансирования одобряются коллегиальным органом - Кредитным Комитетом. При этом, в отношении имущества Компания всегда остается его собственником на период действия договора лизинга, контролирует и обеспечивает наличие страхования объекта лизинга. В качестве инструментов снижения рисков по лизинговой сделке применяется регулирование размера аванса лизингополучателя, включение поручительств юридических и физических лиц, а также залога прочего имущества.

В течение срока действия лизинговой сделки проектные команды и риск-менеджеры проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины клиентов, анализ их кредитоспособности, оценку текущего состояния и уровня ликвидности предметов лизинга.

В Компании выстроена качественная система риск-менеджмента, разработаны внутренние процедуры и регламенты по работе кредиторской и просроченной задолженностью на разных стадиях проблемности, которые в том числе включают истребование дебиторской задолженности через банки, перенайм или замену лизингополучателя, досрочный выкуп имущества, изъятие предметов лизинга, судебные разбирательства, включение в реестр кредиторов и т.д.

Высокий уровень автоматизации бизнес-процессов позволяет в режиме реального времени получать актуальную информацию, необходимую руководству для принятия управленческих решений. Система аналитических отчетов, разрабатываемых Компанией, применяются сотрудниками в зонах их ответственности, в том числе для мониторинга концентрации кредитного риска на лизингополучателей, диверсификации портфеля по отраслям, предметам лизинга, региональности лизингополучателей, уровня просроченной задолженности и прочих данных.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Компания столкнется с трудностями при исполнении своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности организационно включает финансовый блок, возглавляемый Заместителем генерального директора по финансам - финансовый отдел, направление долгового финансирования, отдел финансового контроллинга, учета и планирования, а также коллегиальный орган – Финансовый Комитет Компании.

Комплекс мероприятий по управлению риском ликвидности включает анализ текущей и перспективной ликвидности, оценку эффективности использования заемных и собственных средств, мониторинг и анализ финансового рынка, ключевых индикаторов, влияющих на стоимость фондирования, оценку текущей и прогнозируемой стоимости фондирования, возможности применения различных инструментов финансового рынка.

Компания постоянно проводит работу по оценке потребности в фондировании на основе финансового моделирования в долгосрочной и среднесрочной перспективах, осуществляет и контролирует оперативное управление денежными средствами, разрабатывает планы мероприятий по увеличению действующих и установлению новых кредитных линий с целью расширения диверсификации источников прямого кредитования, расширяет инструменты фондирования за счет выхода на рынок облигаций.

Финансовая устойчивость Компании обеспечивается сбалансированностью активов и обязательств по суммам и срокам, наличием достаточного объема свободных кредитных лимитов и диверсифицированной базой банков-кредиторов с высоким кредитным рейтингом, постоянным расширением ресурсной базы, в том числе за счет выхода на рынок долгового финансирования.

### Валютный риск

Компания оценивает влияние валютного риска как незначительное, так как договоры лизинга заключаются только в валюте Российской Федерации.

## Риск изменения процентной ставки

Процентный риск — это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию Компании.

Компания заключает договоры финансовой аренды с лизингополучателями в фиксированных ставках. При этом привлекает финансирование как под фиксированную ставку, так и под плавающую ставку. В 2025 году Компания заключала сделки процентный СВОП с различными банками и таким образом хеджировала денежные потоки по полученным кредитам с плавающей процентной ставкой. Чувствительность к процентному риску в 2025 году у Компании не существенная.

Руководство Компании учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. При этом у Компании сохраняется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга в случае увеличения действующей на дату заключения договора лизинга ключевой ставки Банка России, а также стоимости кредитных ресурсов в Российской Федерации.

## Географический риск

Географические риски Компании нивелируются высокой дифференциацией бизнеса в различных регионах и отраслях экономики. Филиальная сеть включает 23 представительства и 1 головной офис, представленных во всех федеральных округах Российской Федерации, расположенных в регионах с различным уровнем социального, экономического развития, специализацией и спецификой в различных сферах экономики, различным географическим положением, геологическими и климатическими особенностями. Географическая диверсификация Компании позволяет нивелировать риски, связанные с возникновением неблагоприятных событий в отдельных регионах Российской Федерации.

Компания на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах Российской Федерации с привлечением экспертизы своих региональных подразделений.

## Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Система контроля, действующая в Компании, предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения операций и последующей сверки, обучение персонала, а также процедур внутреннего последующего контроля. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но система контроля операционных рисков Компании позволяет управлять такими рисками через их минимизацию, выявление дополнительных рисков событий и проведение корректировок процедур и действий сотрудников.

Генеральный директор



М.В. Гончарук

30 марта 2026