

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

*общество с ограниченной ответственностью
"Балтийский лизинг"*

Код эмитента: 36442-R

за 12 месяцев 2024 г.

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента **190020, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, литера А**

Контактное лицо эмитента **Начальник финансового отдела, Козлова Светлана Юрьевна
Телефон: (812) 670-90-80
Адрес электронной почты: Kozlova.S@baltlease.ru**

Адрес страницы в сети Интернет <https://baltlease.ru/>
<https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

Финансовый директор общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг», действующий на основании Доверенности от 16.12.2024, удостоверенной нотариусом города Москвы Филиной Еленой Анатольевной, зарегистрированной в реестре № 77/668-н/77-2024-4-2137

_____ А.С. Карпычев
подпись

Дата: «18» апреля 2025 г.

Оглавление

Введение	4
I. Управленческий отчет эмитента	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	10
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	10
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента	14
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	15
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	16
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	16
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	18
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	21
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	21
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	22
1.9.1. Отраслевые риски	24
1.9.2. Страновые и региональные риски	26
Страновые риски	26
Региональные риски	28
1.9.3. Финансовые риски	28
1.9.4. Правовые риски	33
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	35
1.9.6. Стратегический риск	37
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	37
1.9.8. Риск информационной безопасности	38
1.9.9. Экологический риск	39
1.9.10. Природно-климатический риск	39
1.9.11. Риски кредитных организаций	40
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	40
II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	40
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	40
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	40
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	43
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	45
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	47
III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	48
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	48

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	48
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	48
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	49
3.5. Крупные сделки эмитента	49
IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	50
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	50
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	50
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением. 50	
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	50
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.	50
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.	50
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.	50
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.	50
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.	51
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	51
V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	53
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	53
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	53

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:

информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В отношении ценных бумаг Эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам на фондовой бирже.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента в соответствии с п. 11.1 Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" поскольку в отношении облигаций Эмитента была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг и ценные бумаги Эмитента допущены к торгам на фондовой бирже.

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

в настоящем отчете эмитента содержится ссылка на консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (далее - «Консолидированная финансовая отчетность»), на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений: *отсутствует*

I. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «Балтийский лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Baltic Leasing LLC*

Место нахождения эмитента: *Российская Федерация, город Санкт-Петербург*

Адрес эмитента: *190020, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, литера А*

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Эмитент создан с наименованием общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг (Санкт-Петербург)» путем учреждения на основании протокола заседания совета директоров учредителя от 13.07.1999 № 13, зарегистрирован решением Регистрационной палаты Администрации Санкт-Петербурга от 22.07.1999 № 155501 (свидетельство о государственной регистрации № 91237; запись о юридическом лице внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20.11.2002 Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга за основным государственным регистрационным номером 1027810273545).

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» переименовано из общества с ограниченной ответственностью «Региональная компания «НОМОС-лизинг» (изменения учредительных документов внесены решением единственного участника ООО «Региональная компания «НОМОС-лизинг» от 13.11.2009 № 53, зарегистрированы Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 15 по Санкт-Петербургу 10.12.2009 за государственным регистрационным номером 6099847049549).

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» является юридическим лицом, созданным в целях извлечения прибыли коммерческой организацией, осуществляющей свою деятельность на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иного действующего в Российской Федерации законодательства, Устава общества, уставный капитал которой разделен на доли.

Сведения о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента: *в течение трех последних лет отсутствовали случаи изменения наименования и (или) реорганизации Эмитента.*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1027810273545**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7826705374**

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в отчете эмитента) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

Общее число организаций, составляющих группу эмитента: **2 организации**

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг» или Эмитент) и его дочерняя компания – Общество с ограниченной ответственностью

«Балтлиз Технологии» (далее - «ООО «Балтлиз Технологии») (совместно именуемые «Группа», «группа ООО «Балтийский лизинг» или «группа Эмитента»).

Краткая характеристика группы эмитента:

ООО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтлиз технологии» зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО «Балтийский лизинг» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и была создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году. ООО «Балтлиз Технологии» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 2023 году. В уставном капитале ООО «Балтлиз Технологии» Эмитент владеет 99%, АО «Балтийский лизинг» владеет 1%. Материнской компанией ООО «Балтийский лизинг» (единственным участником с долей в уставном капитале 100%) является АО «Балтийский лизинг». По состоянию на 31 декабря 2024 года стороной, обладающей конечным контролем над ООО «Балтийский лизинг», является Жарницкий Михаил Яковлевич.

Информация о личных законах организаций, входящих в группу эмитента:

личным законом ООО «Балтийский лизинг» является законодательство Российской Федерации.

Личным законом ООО «Балтлиз Технологии» является законодательство Российской Федерации.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:

основным видом деятельности группы Эмитента является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Эмитент не осуществляет деление полученной выручки в зависимости от вида основных средств, предоставляемых в финансовую аренду (лизинг)).

Группа Эмитента осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдилер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);*
- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т. д.;*
- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.*

Группа Эмитента осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг исключительно на территории Российской Федерации. ООО "Балтлиз Технологии" осуществляет свою деятельность на рынке разработки и сопровождения программного обеспечения и технологий для компаний финансового рынка, занимается автоматизацией бизнес-процессов Эмитента на базе собственных разработок, созданием средств аналитики для оперативных решений, а также имеет статус аккредитованной ИТ-компании.

Филиальная сеть ООО «Балтийский лизинг» насчитывает 81 филиал в Российской Федерации. ООО «Балтлиз Технологии» не имеет филиалов.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым

установлены соответствующие ограничения: *указанные ограничения у лиц, входящих в группу Эмитента, отсутствуют.*

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: *отсутствует.*

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность, а если эмитентом составляется консолидированная финансовая отчетность - общая характеристика отрасли, в которой осуществляют деятельность организации группы эмитента.

Российская отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)».

Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. В 2021 г. Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку при участии Министерства Финансов и Центрального Банка была выдвинута инициатива об изменениях профильного законодательства. Законопроект о внесении изменений в регулирование деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности предлагал расширить регуляторные полномочия Банка России в области рынка лизинга посредством создания единого отраслевого реестра компаний. В июле 2021 г. рассмотрение законопроекта во втором чтении было перенесено Советом Государственной Думы на более поздний срок, в июне 2023 года Госдума отклонила законопроект. В начале 2024 г. вновь появились новости об инициативах Минфина и ЦБ по изменению регулирования лизинговой отрасли.

Российский рынок лизинга является вторым по объему услуг на финансовом рынке после банков. Рост рынка весьма зависим от тенденций развития экономики государства, стабильности на финансовом рынке, доступности и стоимости финансирования лизинговых компаний, объемов государственной поддержки, санкционного внешнего сдерживания отечественной экономики и других факторов.

Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Аналитики рейтингового агентства «Эксперт РА» в традиционном исследовании рынка разделяют рынок на корпоративные, куда относят авиа- и ж/д технику, морские и речные суда, недвижимость, и розничные сегменты.

Для российского рынка лизинга 2024 год прошел в условиях высокой инфляции (9,52%) и ослабления курса рубля (курс доллара США вырос к рублю на 13,4%, до 101,68 рубля). В условиях жесткой денежно-кредитной политики по итогам 2024 года новый бизнес в лизинге в РФ снизился на 7% и составил 3,3 трлн рублей, показав отрицательную динамику в розничном и корпоративном сегментах.

В 2024 году поддержку лизинговому бизнесу оказали крупные разовые сделки в корпоративных сегментах (железнодорожная техника и недвижимость), без учета которых просадка рынка могла составить до 17%.

Количество заключенных сделок в 2024 году снизилось с 484 до 453 тыс. штук (-6%).

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.

Лизинг строительной техники показал снижение на 23%, что стало следствием уменьшения деловой активности в строительном секторе. Многие крупные проекты завершились, а новые планируются в ограниченных масштабах в условиях подорожавшего фондирования и роста цен на стройматериалы. Отмена льготной ипотеки и заградительные ставки по кредитам на покупку недвижимости обусловили снижение объема введенного жилья на 2,7%. Небольшую, но положительную динамику в розничных сегментах сохраняют легковые автомобили: +8% относительно более слабого прироста в 2023 году в отличие от грузовых автомобилей.

Отложенный спрос на легковые машины в прошлом году реализовывался на фоне ожидания повышения цен из-за новых ставок утилизационного сбора и колебаний курса валют. В целом доля автолизинга в совокупном объеме нового бизнеса впервые за последние годы показала небольшое снижение – с 52 до 51%.

Объем нового бизнеса в корпоративных сегментах за 2024 год снизился на 1%. Лизинг авиационного транспорта сократился на 56%, достигнув минимального с 2009 года уровня в 29 млрд рублей по объему нового бизнеса. Сегмент морских и речных судов показал снижение на 59% после более чем двукратного роста годом ранее за счет сделок крупных лизингодателей в рамках государственных программ поддержки. Также в корпоративных сегментах отмечается снижение объема нового бизнеса с недвижимостью (-34%).

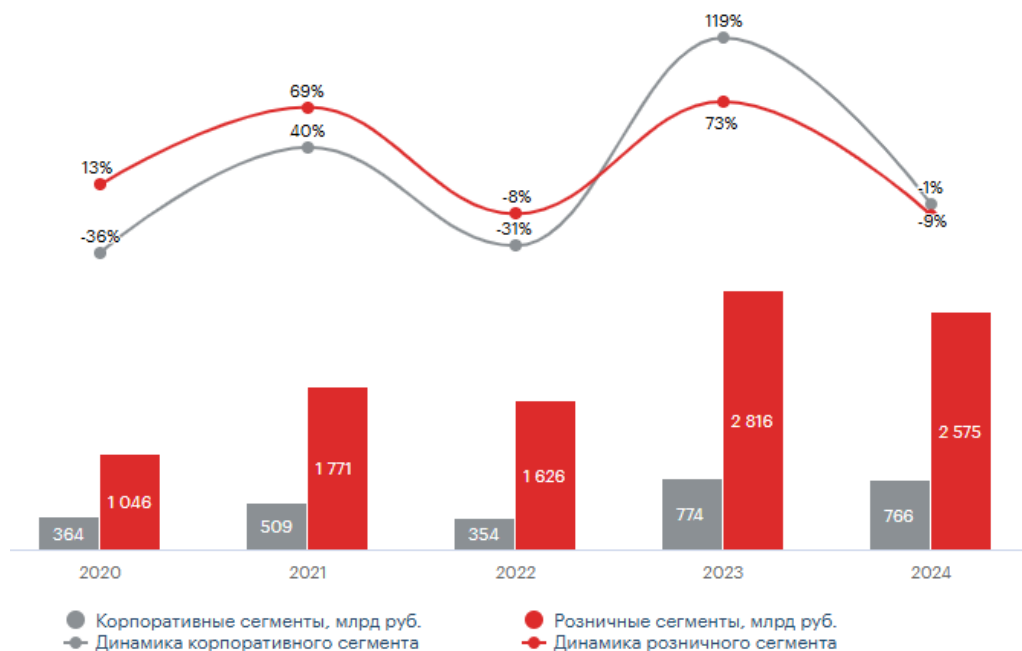


Рисунок 1 – Динамика нового бизнеса, в млрд.руб.

Источник: «Эксперт РА» по данным анкетирования лизинговых компаний

Агентство Эксперт РА 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 оборудование продолжат ограничивать высокие ставки, которые значительно снижают рентабельность инвестиций в основной капитал. Ситуацию могут исправить стабилизационные программы поддержки отдельных секторов экономики со стороны государства. 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.

Факторы, оказывающие влияние на состояние и показатели лизинговой отрасли, следующие:

- высокая ключевая ставка;
- трансформация экономики на фоне геополитической напряженности;
- перенастройка логистических цепочек;
- снижение спроса на лизинг из-за подорожания предметов лизинга;
- ухудшение платежеспособности лизингополучателей из-за плохих финансовых результатов;
- падение объемов нового бизнеса из-за досрочных расторжений ряда крупных сделок;
- выжидательная позиция реального сектора экономики, в т.ч. откладывание и приостановка реализации инвестиционных проектов.

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Указывается доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.

По итогам 2024 года объем нового бизнеса группы Эмитента без НДС достиг 148,9 млрд рублей, эта сумма на 3% больше, чем в 2023 году. Всего за отчетный период группа Эмитента заключила 29416 сделок, что на 3% меньше, чем по итогам прошлого года. Объем портфеля группы Эмитента по состоянию на 1 января 2025 года достиг 302 млрд рублей. Группа Эмитента сохранила седьмое место по объёму нового бизнеса в отраслевом рейтинге «Эксперт РА», рыночная доля группы Эмитента по объёму нового бизнеса составила 4,5%.

В ТОП наиболее популярных предметов традиционно вошли: автотранспорт, специальная, строительная и сельскохозяйственная техника, промышленное оборудование.

Группа Эмитента вошла в топ-5 лидеров рынка по объёму нового бизнеса в сегментах: машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования (1), энергетического оборудования (1), оборудования для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов (2), деревообрабатывающего оборудования (3), сегменте сельскохозяйственной техники (3), строительной и дорожно-строительной техники (4), грузового автотранспорта (5), авиационного транспорта (5), телекоммуникационного оборудования, оргтехники, компьютеров (5), оборудования для ЖКХ (5).

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты). Также приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

По мнению Эмитента, результаты деятельности группы Эмитента соответствуют тенденциям развития отрасли. К основным причинам полученных результатов Эмитент относит развитие новых каналов продаж, адаптацию продуктовой линейки в соответствии с потребностями клиентов группы Эмитента, совершенствование партнерских отношений с поставщиками предметов лизинга, ужесточение кредитно-денежной политики со стороны ЦБ РФ.

Основные конкуренты группы Эмитента: Газпромбанк Лизинг (ГК), Сбербанк Лизинг (ГК), ПАО «ЛК «Европлан», Альфа-Лизинг (ГК), ВТБ Лизинг (ГК), ООО «РЕСО-Лизинг».

К сильным сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- универсальность – группа Эмитента работает с клиентами всех сегментов (микро, малый, средний, крупный бизнес) из любых отраслей, для клиентов финансируется приобретение транспорта, спецтехники и любых видов оборудования, в отличие от конкурентов, которые зачастую концентрируются на отдельных сегментах/отраслях,

- широкая филиальная сеть – группа Эмитента представлена 81 филиалом во всех федеральных округах. Региональное присутствие остается ключевым условием сохранения рыночных позиций и высоких темпов роста бизнеса лизинговых компаний. Кроме того, именно на региональные рынки приходится значительный резерв расширения спроса на лизинговые продукты как со стороны малого, так и со стороны среднего и крупного бизнеса. Наличие развитой филиальной сети позволяет ключевым игрокам реализовать преимущество в освоении отдаленных от центра областей РФ.

Наличие собственной филиальной сети позволяет снизить операционные риски за счет осуществления документооборота собственными работниками, оптимизировать бизнес-процессы работы с клиентом и управление полномочиями на каждом его этапе, сочетать различные способы привлечения клиентов (активные и пассивные продажи), применять индивидуальный подход к клиенту в зависимости от его конкретных потребностей;

- широкая сеть компаний-партнеров во всех имущественных сегментах;

- диверсификация и низкая концентрация портфеля.

К слабым сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- отсутствие возможности вести агрессивную ценовую конкуренцию;

- менее развитая система продаж дополнительных услуг.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении.

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

- *Объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (с учетом НДС).*

Эмитент считает показатель «Объем нового бизнеса», измеряемый в стоимостном выражении, основным для анализа деятельности Группы и приводит в настоящем отчете эмитента, ориентируясь на сложившуюся деловую практику в сфере финансового лизинга. Так, по «Объему нового бизнеса» рейтинговые компании составляют рэнкинги лизинговых компаний.

- *Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде.*

	12 месяцев 2023 года	12 месяцев 2024 года
Объем нового бизнеса, млрд. руб.	173,33	178,51
Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде, тыс. шт.	30,4	29,4

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

Объем нового бизнеса в 2024 году составил 178,51 млрд. руб. (2023 год: 173,33 млрд. руб.). Прирост данного показателя составил 3%.

В 2024 году было заключено 29,4 тыс. лизинговых сделок (2023 год: 30,4 тыс. сделок), что ниже показателя за аналогичный период прошлого года на 3%.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента (группы эмитента).

- *рост стоимости предметов лизинга, вызванный инфляцией;*
- *конкуренция среди участников лизингового рынка;*
- *повышение ключевой ставки Центрального Банка РФ. Как следствие, возросли ставки фондирования и лизинговые ставки по новому бизнесу.*

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента.

1.4.1. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности):

поскольку за 12 месяцев 2022 года у Эмитента отсутствовали подконтрольные организации, Эмитент не создавал группу Эмитента, в связи с чем за указанный период Эмитент не составлял консолидированную финансовую отчетность. Начиная с 2023 года Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, за 12 месяцев 2023 года показатели указываются по группе Эмитента.

Показатели, приведенные в следующей таблице, кроме Чистой прибыли (убытка) и Рентабельности капитала (ROE), приведены исключительно для соблюдения требований Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг». По мнению Эмитента, данные показатели, не характеризуют финансовые результаты деятельности группы Эмитента.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2023 год	2024 год
1	Выручка, млн. руб.	Выручка у Эмитента отсутствует, т. к. у предприятий, предоставляющих услуги финансового лизинга, основным доходом являются процентные доходы и прочие непроцентные доходы.	-	-
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), млн. руб.	Сумма прибыли (убытка) до налогообложения, расходов по выплате процентов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов	18 633	30 311
3	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	Отношение показателя ЕБИТДА к выручке	-	-
4	Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	4 349	5 025
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	Показатель «Чистые денежные средства, используемые в операционной деятельности» Отчета (Консолидированного отчета) о движении денежных средств	- 39 363	- 25 398
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	Показатель «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета (Консолидированного отчета) о движении денежных средств	- 115	- 192
7	Свободный денежный поток, млн. руб.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, уменьшенные на сумму капитальных затрат	- 39 478	- 25 590
8	Чистый долг, млн. руб.	Разность между общим долгом и денежными средствами и их эквивалентами	123 143	148 123
9	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	6,61	4,89
10	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	24,1	21,4

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), на основе которых рассчитаны финансовые показатели, представленные в таблице выше.

ЕБИТДА – «Прибыль до налогообложения» за вычетом «Процентных расходов по кредитам банков», «Процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам», «Процентных расходов по обязательству по аренде», «Процентных расходов по прочим займам», «Прочих процентных расходов», Амортизации. За исключением Амортизации указанные выше статьи финансовой отчетности относятся к «Отчету (Консолидированному отчету) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Амортизация рассчитывается как сумма следующих статей примечания «Административные расходы»: «Амортизация активов в форме права пользования», «Амортизация основных средств и нематериальных активов».

Чистый долг рассчитывается на основании статей «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении». Чистый долг – сумма «Кредитов банков», «Выпущенных долговых ценных бумаг», «Прочих заемных средств», «Обязательств по аренде» за вычетом «Денежных средств и их эквивалентов».

Рентабельность капитала (ROE) - отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала (показателя «Итого собственных средств» Отчета о финансовом положении).

Среднегодовой размер собственного капитала - среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода.

1.4.2. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности:

не применимо, так как Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели кредитной организации:

не применимо, так как Эмитент не является кредитной организацией.

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет:

ниже приведены финансовые показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности группы Эмитента.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2023 год	2024 год
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	8 802	11 493
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости Чистых инвестиций в лизинг (NIL), приносящих процентные доходы	7,5	8,0
3	Чистые операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	9 437	12 622
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение административных расходов к чистым операционным доходам	37,1	37,6
5	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента	4 349	5 025
6	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Уставный капитал, Нераспределенная прибыль, Субординированный займ	20 667	26 392

7	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	24,1	21,4
8	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов (3-я стадия обесценения NIL и Прочие финансовые активы), к размеру NIL и Прочих финансовых активов (ПФА)	0,78	1,53
9	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру NIL и ПФА до вычета резерва на кредитные потери	0,52	1,19

Раскрытие статей финансовой отчетности (консолидированной), на основе которых рассчитаны финансовые показатели, указанные в таблице выше.

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки – статья «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе» «Чистые процентные доходы после создания резерва».

Чистая процентная маржа (NIM) - Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости Чистых инвестиций в лизинг (NIL), приносящих процентные доходы, умноженное на коэффициент приведения к году. Для годовых периодов коэффициент приведения к году равен 1. Для полугодовых периодов коэффициент приведения к году равен 2. Чистые процентные доходы до создания резерва под кредитные убытки – статья «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе» «Чистые процентные доходы». Среднегодовая стоимость Чистых инвестиций в лизинг – среднее арифметическое Чистых инвестиций в финансовый лизинг на конец отчетного периода и на начало отчетного периода. Чистые инвестиции в финансовый лизинг указаны в примечании «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу».

Чистые операционные доходы - Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки (показатель 1 в таблице выше) и чистых непроцентных доходов. Чистые непроцентные доходы – сумма статей «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе»: «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия лизинговых активов для продажи», «Прочие операционные доходы», «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты», «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за вычетом «Прочих операционных расходов».

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) - отношение «Административных расходов» к чистым операционным доходам (показателю 3 в таблице выше).

Собственные средства (капитал) – статья «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении» «Итого собственных средств».

Рентабельность капитала (ROE) - отношение Чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала. Среднегодовой размер собственного (акционерного) капитала определяется как среднее арифметическое Собственных средств (капитала) на конец отчетного периода и на начало отчетного периода (показателей 5 в таблице выше).

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле - отношение размера неработающих кредитов, к размеру NIL и Прочих финансовых активов (ПФА). Размер неработающих кредитов – сумма «Прочих финансовых активов» (статья «Отчета о финансовом положении») и NIL 3 стадии обесценения (примечание «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», таблица «Анализ кредитного риска», столбец 4). NIL - «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу» (статья «Отчета (Консолидированного отчета) о финансовом положении»).

Стоимость риска (COR) - отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру NIL и ПФА до вычета резерва на кредитные потери. Под «среднегодовым» понимается среднее арифметическое из показателей на конец и на начало отчетного периода. Расходы на создание резерва под кредитные убытки – сумма статей «Отчета (Консолидированного отчета) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе»: «Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу», «Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам». NIL до вычета резерва на кредитные потери – показатель «Чистые инвестиции в финансовый лизинг» из примечания «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу». ПФА до вычета резерва на кредитные потери берется из примечания «Прочие финансовые активы».

1.4.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта

Анализ динамики изменения финансовых показателей, рассчитываемых на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) и приведенных в подпункте 1.4.1 настоящего пункта.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

ЕБИТДА за 2024 год демонстрирует прирост в 63%, что связано с ростом лизингового портфеля и процентных ставок.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, Свободный денежный поток демонстрируют картину, характерную для компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга. Данные показатели не являются применимыми для анализа деятельности лизинговых компаний.

Капитальные затраты. Основные средства и Нематериальные активы приобретаются эмитентом по мере необходимости.

Чистый долг. Прирост данного показателя в анализируемом периоде составил 20%. Динамика Чистого долга связана с ростом привлечения финансирования для роста бизнеса.

Отношение чистого долга к ЕБИТДА показало за 2024 год снижение на 26%. Данный показатель не используется эмитентом для анализа деятельности.

Прирост Чистой прибыли за 2024 год к 2023 году составил 16%, что связано с ростом чистых операционных доходов.

Рентабельность капитала (ROE) остается на высоком уровне.

Анализ динамики изменения финансовые показатели, которые, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности группы эмитента, приведенных в подпункте 1.4.4 настоящего пункта

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение чистых процентных доходов (на 31%) и чистых операционных доходов (на 34%), как следствие роста среднего лизингового портфеля и сокращения показателя «долг/капитал».

Чистая процентная маржа (NIM) в 2024 году выросла на 0,5 процентных пункта, что связано с ростом чистых процентных доходов (31%) на фоне более медленного роста Чистых инвестиций в лизинг (16%).

Коэффициент затрат к доходу (CIR) существенно не изменился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Собственные средства (капитал) увеличились на 5725 млн. руб. (28%), что связано с ростом нераспределенной прибыли.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле и Стоимость риска (COR) возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, но остаются на низком уровне.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или

прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (2023 год: 3,6%). В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% в 2024 году) Банк России в течение 2024 года повышал ключевую ставку: в июле с 16,0% до 18,0%, в сентябре с 18,0% до 19,0% и в октябре с 19,0% до 21,0%.

В июне 2024 года США ввели санкции против Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Сохраняющееся санкционное давление на экономику России и отказ Банка России от покупки валюты в рамках бюджетного правила привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 101,68 (1 Доллар США) и с 99,19 до 106,10 (1 Евро).

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков.

Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Эмитент определил уровень существенности доли поставок в размере 10% от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками

Внешнегрупповые поставщики, доля поставок которых на дату окончания отчетного периода имеет существенное значение для группы Эмитента отсутствовали.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для группы Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, на дату окончания отчетного периода также отсутствовали.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности дебиторской задолженности в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания отчетного периода.

Внешнегрупповые дебиторы, имеющие для группы Эмитента существенное значение на дату окончания отчетного периода отсутствовали.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, на дату окончания отчетного периода также отсутствовали.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности по которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Эмитент определил уровень существенности кредиторской задолженности в размере 10% от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания отчетного периода.

Внешнегрупповые кредиторы, имеющие для группы Эмитента существенное значение, по состоянию на 31.12.2024 г.:

1) Полное фирменное наименование: **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»** (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7734202860**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739555282**

Место нахождения: **107045, Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1**

Сумма кредиторской задолженности: **24 559 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **14,6%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **договор № 0034/23 от 07.03.2023 г., договор № 0434/23 от 23.06.2023 г., договор № 0217/24 от 13.05.2024 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 0034/23 до 07.03.2027 г., договор № 0434/23 до 23.06.2027 г., договор № 0217/24 до 13.05.2028 г.**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

**Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.**

2) Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «АЛЬФА-БАНК»**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7728168971**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700067328**

Место нахождения: **107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27**

Сумма кредиторской задолженности: **21 855 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **13,00%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 1044 от 22.07.2022 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 1044 до 29.12.2028 г.**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

**Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.**

3) Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7702070139**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739609391**

Место нахождения: **123112, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, ММДЦ «Москва-Сити», деловой комплекс «Федерация», башня «Запад»**

Сумма кредиторской задолженности: **20 064 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **11,9%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 1357-20/ВКЛ-40 от 29.10.2020 г., договор № 290-19/НКЛ от 10.06.2019 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 от 09.06.2021 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 1357-20/ВКЛ-40 до 31.12.2026 г., договор № 290-19/НКЛ до 27.04.2029 г., договор № 545-21/ВКЛ-40 до 31.12.2027 г.**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

**Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.**

4) Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Сбербанк России»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Сбербанк**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7707083893**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700132195**

Место нахождения: **117312, г. Москва, ул. Вавилова, д.19**

Сумма кредиторской задолженности: **17 764 млн. руб.**

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **10,5%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **задолженность не является просроченной.**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **договор № 8141 от 26.04.2023 г., договор № 8460 от 09.08.2024 г.**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **договор № 8141 до 01.04.2027 г., договор № 8460 до 08.08.2028 г.**

сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента.

Основной кредитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Эмитента.

Иные внешнегрупповые кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Информация по настоящему пункту формируется Эмитентом на основе консолидированной финансовой отчетности.

Единица измерения: **млн. руб.**

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу Эмитента, иным лицам, входящим в группу Эмитента, и лицам, не входящим в нее, в том числе:	94 405,69
в форме залога	94 290,36
в форме поручительства	115,33
в форме независимой гарантии	0

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу Эмитента, лицам, не входящим в группу Эмитента на дату окончания отчетного периода.

Информация по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для группы эмитента существенное значение:

1) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № 043401/23 от «21» июля 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

размер предоставленного обеспечения: **16 653,70 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): **общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер обеспеченного обязательства: **11 581,00 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **до 23.06.2027 г.**

способ обеспечения: **залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей лизинговых платежей, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 16 653,70 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0434/23 от "23" июня 2023 года с ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 16 653,70 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 23.06.2027 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

2) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога прав № 0217001/24 от «31» мая 2024 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

размер предоставленного обеспечения: **18 499,67 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): **общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Кредитному договору № 0217/24 от "13" мая 2024 года с «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).**

размер обеспеченного обязательства: **11 163,07 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **до 13.05.2028 г.**

способ обеспечения: **залог прав (требование) на получение от Лизингополучателей лизинговых платежей, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 18 499,67 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0217/24 от "13" мая 2024 года с ПАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 18 499,67 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 13.05.2028 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения**

обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.

3) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № SZP/ZL/03859/22 от «26» декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.

размер предоставленного обеспечения: **11 765,47 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): **ПАО РОСБАНК**

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК.**

размер обеспеченного обязательства: **8 397,03 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **до 20.08.2028 г.**

способ обеспечения: **зalog прав (требование) на получение от Лизингополучателей денежных средств, уплачиваемых в соответствии с графиками лизинговых платежей и выплат, установленных в Договорах лизинга.**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 11 765,47 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог принадлежащих Эмитенту имущественных прав (требований), вытекающих из обязательств, возникших на основании Договоров лизинга в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Рамочному договору о предоставлении кредитов № SZP/RRK/03248/22 от "07" декабря 2022 года с ПАО РОСБАНК. Залоговая стоимость залога прав составляет 11 765,47 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **до 20.08.2028 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

4) Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № 8141-ЗАЛ от «26» апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.

размер предоставленного обеспечения: **12 342,58 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): *общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)*

кредитор (залогодержатель): **Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)**

выгодоприобретатель (при наличии): *залогодержатель*

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк.**

размер обеспеченного обязательства: **7 041,80 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **по 01.04.2027 г.**

способ обеспечения: **зalog имущества**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 12 342,58 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог имущества (транспорт и спецтехника), переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8141 от "26" апреля 2023 года с ПАО Сбербанк. Залоговая стоимость имущества (транспорта и спецтехники) составляет 12 342,58 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **по 01.04.2027 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения**

обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.

5) **Обеспечение обязательств Эмитента по Договору залога № 8460-ЗАЛ от «09» августа 2024 года с ПАО Сбербанк.**

размер предоставленного обеспечения: **20 579,88 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

должник (залогодатель): **общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (Эмитент)**

кредитор (залогодержатель): **Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)**

выгодоприобретатель (при наличии): **залогодержатель**

вид обеспеченного обязательства: **Кредиты**

содержание обеспеченного обязательства: **Обязательства Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8460 от "09" августа 2024 года с ПАО Сбербанк.**

размер обеспеченного обязательства: **10 810,00 млн. руб. (на 31.12.2024г.)**

срок его исполнения: **по 08.08.2028 г.**

способ обеспечения: **залог имущества**

размер обеспечения: **на отчетную дату залоговая стоимость имущества составила 20 579,88 млн. руб.**

условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог: **предоставление в залог имущества (транспорт и спецтехника), переданного в лизинг в обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Генеральному соглашению об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками № 8460 от "09" августа 2024 года с ПАО Сбербанк. Залоговая стоимость имущества (транспорта и спецтехники) составляет 20 579,88 млн. руб.**

срок, на который обеспечение предоставлено: **по 08.08.2028 г.**

факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Риск ненадлежащего исполнения обязательства – низкий. Фактор, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательства: техническая задержка при переводе денежных средств, вероятность его возникновения – низкая.**

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие

Информация об обязательствах группы Эмитента отражена в Консолидированной финансовой отчетности. Информация о размещенных облигационных займах и соответствующих обязательствах Эмитента раскрывается публично в соответствии с законодательством РФ. Прочих существенных обязательств у Эмитента нет.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента) не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитент является материнской компанией Группы. Сведения, указанные в отношении Эмитента, также связаны с Группой.

На отчетную дату, планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств у Эмитента отсутствуют.

Текущая деятельность Эмитента строится на реализации комплекса мероприятий для обеспечения сохранения/увеличения доли компании на отраслевом рынке, роста доходности.

Эмитент осуществляет постоянный мониторинг рынка в целях определения перспективных сегментов, разработки новых продуктов, расширения продаж дополнительных услуг. Одним из приоритетных направлений в 2025 г. избран сегмент лизинга оборудования.

Чтобы сохранить запас прочности и найти новые возможности для развития Эмитент в 2025 г. сконцентрируется на следующих элементах:

• Продукты и услуги

- *Расширение продуктовой линейки за счет финансирования новых категорий имущества;*
- *Разработка узкоспециализированных отраслевых решений;*
- *Создание индивидуальных программ и предложений с ключевыми поставщиками разных сегментов оборудования;*
- *Диверсификация продуктового ряда за счет развития операционной аренды;*
- *Развитие продаж дополнительных услуг.*

• Клиенты

- *Улучшение онлайн-кабинета, сайта, приложений для клиентов, как инструментов управления лояльностью;*
- *Развитие системы управления клиентским опытом, концентрация на поддержке и укреплении лояльности клиентов;*

• Каналы продаж и кооперация

- *Участии в программах субсидирования лизинга и отдельных отраслей, которые предлагают, как федеральные (Минпромторг, Минсельхоз, Фонд развития промышленности), так и муниципальные власти;*
- *Развитие системы лидогенерации заявок через цифровые каналы (личный кабинет, сайт, интернет-продвижение);*
- *Совершенствование партнерских отношений с поставщиками предметов лизинга;*

• Информационные технологии

- *Собственные разработки и ресурсы в области информационных технологий;*
- *Мобильные приложения;*

• Команда

- *Работа с командой на вовлеченность в процессы и развитие талантов, концентрация на удовлетворенности результатом.*
- *Продвижение корпоративной культуры, системы корпоративных ценностей.*
- *Развитие кадрового потенциала посредством запуска ряда новых образовательных курсов и программ, направленных на адаптацию и повышение квалификации сотрудников.*

В 2025 г. Эмитент планирует умеренный рост объемов нового бизнеса, совершенствование продуктовой линейки, включая разработку и внедрение новых продуктов, дальнейшую автоматизацию и оптимизацию бизнес-процессов, развитие сегмента продаж дополнительных услуг. Изменение основной деятельности не планируется.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ:

Эмитентом не принята и не раскрыта стратегия развития.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента.

Рынок Российской Федерации, характеризуется более высоким по сравнению с развитыми рынками уровнем правовых, экономических и политических рисков. При этом можно наблюдать волатильность котировок многих ценных бумаг, падение их рыночных курсов, рост стоимости собственного капитала, существенное ужесточение условий кредитования, что создает дополнительные риски для финансирования текущей деятельности группы Эмитента. В

результате возникает неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность Группы, возможность реализации ее активов и соблюдение взятых на себя обязательств. Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными, с которыми может столкнуться Эмитент в ходе своей хозяйственной деятельности.

В настоящем пункте приводится информация в отношении рисков Эмитента, поскольку подконтрольные Эмитенту организации, образующие с Эмитентом Группу, не имеют существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности. Соответственно, риски, которым подвержены подконтрольные Эмитенту организации, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу. Риски, приведенные в настоящем пункте, распространяющиеся на группу Эмитента, указываются как риски, относящиеся к Группе.

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в минимизации непредвиденных потерь от рисков с учетом приемлемого для участника и руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритезацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присутствующих бизнесу Эмитента, по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения (поддержка механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Эмитента в зависимости от приоритета рисков и их важности для Эмитента).

Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов. Адекватная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

Все оценочные суждения, законы и нормативные акты Российской Федерации, упомянутые или используемые для анализа и раскрытия информации в настоящем разделе отчета эмитента, используются в редакции действительной по состоянию на дату его составления, если иное не указано в тексте настоящего отчета.

В настоящем разделе отчета эмитента приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы Эмитента, в частности:

- отраслевых рисков;*
- страновых и региональных рисков;*
- финансовых рисков;*
- правовых рисков;*
- рисков потери деловой репутации (репутационный риск);*
- стратегических рисков;*
- рисков, связанных с деятельностью Эмитента;*
- риска информационной безопасности;*
- экологического риска;*
- природно-климатического риска.*

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

1.9.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. При этом описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.

Российская отрасль лизинга регламентирована внутренним законодательством и регулируется отдельным федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем многих других сегментов финансовых услуг. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Однако риск изменения действующего лизингового законодательства и введения регулирования лизинговой деятельности и ее участников может оказать влияние на достижение целей Группы. В случае наступления указанного события Эмитент предпримет все необходимые действия для соответствия новым требованиям.

Отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке.

Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, на внутреннем рынке. Риск изменения спроса на лизинговые услуги может негативно отразиться на объемах и видах потребляемых лизинговых услуг, привести к насыщению лизингового рынка или его расширению. В виду высокой диверсификации лизингового портфеля Эмитента по типам предметов лизинга, поставщикам и отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Эмитентом как приемлемый.

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли (в т.ч. наиболее значимые возможные изменения), можно указать следующие:

- *риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, в том числе - в условиях дальнейшего роста концентрации бизнеса в ТОП-10 лизинговых компаний;*
- *риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности;*
- *риски, связанные с функционированием банковской системы/банковского сектора Российской Федерации (ужесточение подходов к кредитованию лизинговых компаний со стороны банковского сектора);*
- *риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ);*
- *риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;*
- *риски, связанные с дефицитом имущества у дилеров и производителей;*
- *риски, связанные с нарушением логистических цепочек;*
- *риски, связанные с платежеспособностью действующих клиентов в текущей экономической ситуации и связанный с этим возможный рост дебиторской задолженности, рост количества изъятий имущества и сложности с его повторной реализацией;*
- *риски, связанные с ростом цен на имущество и ускоренным убыванием его стоимости на вторичном рынке;*
- *возможное изменение условий доступа к государственным программам поддержки в отдельных сегментах лизингового имущества.*

Предполагаемые действия Эмитента в случае реализации вышеуказанных рисков:

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками Группы строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: наиболее востребованные лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальная сеть и автоматизация бизнес-процессов.

В случае возникновения рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране в целом или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

Существенное ухудшение ситуации в отрасли Эмитента, может негативно повлиять на деятельность группы Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент примет все усилия и возможные меры для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков путем грамотной и эффективной экономической политики в своей деятельности.

На внешнем рынке:

Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Группа Эмитента не использует в своей деятельности сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют, и не влияют на деятельность Группы и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

При этом одной из основных статей затрат Группы являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента. В случае существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации возникает риск возможного и фактического одностороннего изменения процентной ставки со стороны банков-кредиторов. Влияние вышеуказанного риска на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам благодаря ликвидной позиции группы Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности группы Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю.

На внешнем рынке:

Группа является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски,

связанные с возможными изменениями в отрасли, цен на сырье и услуги на внешнем рынке, отсутствуют.

Описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Реализация риска существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации в сторону ужесточения ведет к росту стоимости привлеченных средств и росту цен на имущество. В совокупности эти факторы ведут к снижению спроса и к сокращению темпов роста лизингового портфеля.

При снижении спроса Эмитент предпримет все доступные ему меры и использует все возможные ресурсы и доступные программы для предоставления конкурентоспособных цен на свои услуги. В случае значительного снижения стоимости предоставляемых услуг, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции группы Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности группы Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Влияние вышеуказанного риска на исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

На внешнем рынке:

Группа Эмитента является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. В связи с этим, риски, связанные с возможными изменениям цен на услуги группы Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

К возможным последствиям реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности можно отнести: снижение стоимости услуг группы Эмитента может привести к снижению чистой прибыли Группы; сокращение объемов деятельности Группы может привести к снижению доли Группы на рынке.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Страновые риски

Поскольку Эмитент и подконтрольная организация, входящая в группу Эмитента, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность группы Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации.

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией:

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к доллару США и евро, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и, как следствие, на будущей деятельности группы Эмитента. Поскольку Россия добывает и экспортирует в больших

количества нефти, газ и металлы, российская экономика особенно зависима от мировых цен на эти товары, и, поэтому снижение цен на товары сырьевой группы, в особенности на нефть и газ, может привести к замедлению темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся политическая напряженность, расширяющиеся международные санкции в отношении все большего числа российских компаний и граждан также оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Изменения в национальной экономике могут повлиять на спрос и предложение лизинговых услуг, способы, инфраструктуру и стоимость их оказания. Поскольку деятельность группы Эмитента зависит от таких факторов как доступ к источникам финансирования и покупательская способность контрагентов, негативное влияние экономических изменений на указанные факторы может отразиться на бизнесе, финансовом состоянии, результатах деятельности и перспективах группы Эмитента.

К факторам, влияющим на экономическую ситуацию в стране, можно отнести следующие события и обстоятельства:

- *волатильность валового внутреннего продукта;*
- *внешняя политика и последствия зарубежных и международных санкций;*
- *существенное изменение процентных ставок;*
- *снижение реального располагаемого дохода населения;*
- *зависимость экономики от цен и объемов экспорта сырьевых товаров;*
- *высокая волатильность курса рубля;*
- *ограничения трансграничного движения капитала.*

Возможное ухудшение в глобальной экономике в целом и в крупных экономиках могут оказать негативное влияние на объем внешней торговли Российской Федерации, темпы роста российской экономики или инфляцию. Экономические спады могут привести к удлинению платежных циклов, увеличению затрат на взыскание и дефолтам клиентов Эмитента. Кроме того, наступление или сохранение неблагоприятных экономических условий может затруднить получение Эмитентом финансирования для своей деятельности и возможностей роста.

Санкционные риски:

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз, Великобритания и некоторые другие страны, и наднациональные институты вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении Российской Федерации, российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, изменение логистических цепочек, а также изменение источников долгового и акционерного финансирования.

Политические риски:

Внутренняя политическая обстановка в РФ характеризуется стабильностью и доверием населения к правящей парламентской партии и президенту. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил, а, следовательно, и в проводимой государством политике.

Внешиеполитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение российского Эмитента в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения России в межгосударственных отношениях. Это в свою очередь может негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент и подконтрольная ему организация зарегистрированы в качестве налогоплательщика и/или осуществляют основную деятельность:

Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения группы

Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.

В целях минимизации рисков, связанных с форс-мажорными обстоятельствами (военные конфликты, забастовки, стихийные бедствия, введение чрезвычайного положения), группа Эмитента учитывает при ведении договорной деятельности возможность наступления таких событий и на постоянной основе проводит мониторинг ситуации для целей своевременного выявления указанных рисков и применения незамедлительных мер в случае их реализации.

Планирование деятельности группы Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями группы Эмитента на возникновение радикальных изменений.

Региональные риски

Региональные риски группы Эмитента качественно диверсифицированы, Эмитент управляет филиальной сетью, которая включает в себя 81 филиал, представленных во всех федеральных округах страны. Профильные службы мониторят обстановку во всех регионах и позволяют принимать эффективные решения, направленные не только на сохранение высокого качества портфеля, но и на продуктивное развитие, рост показателей. При этом головной офис Эмитента зарегистрирован и ведёт свою деятельность в Санкт-Петербурге, где сконцентрировано большое количество предприятий, обеспечивающее спрос на услуги лизинговой компании по финансированию приобретения автотранспорта, спецтехники и оборудования для различных отраслей. Географические особенности основных федеральных округов присутствия филиальной сети Эмитента таковы, что они мало подвержены стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеют развитое транспортное сообщение.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Эмитент предпримет все доступные ему меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее группе Эмитента и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности стихийных бедствий.

По оценкам Эмитента, риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором группа Эмитента зарегистрирована в качестве налогоплательщика, в том числе риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен бизнес группы Эмитента, отсутствуют.

В случае реализации одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента.

Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

1.9.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое состояние эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели.

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение

лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группы являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года при повышении / снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (2023 г.: на 400 базисных пунктов) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 696 миллионов рублей (2023 г.: 784 миллиона рублей) выше / ниже.

В случае негативного изменения процентных ставок на заемные денежные средства Эмитентом могут быть применены следующие действия:

- пересмотр ставки по лизинговому портфелю, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента;*
- досрочное полное/частичное погашение отдельных кредитов;*
- пересмотр источников финансирования деятельности Эмитента;*
- пролонгация уже имеющихся кредитов и займов, если ставки по ним ниже рыночных;*
- заключение новых кредитных договоров и внесение изменений в действующие кредитные договоры;*
- работа с краткосрочными ликвидными активами;*
- поддержание сбалансированной по срокам и ставкам структуры активов и обязательств, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности группы Эмитента.*

Риски, связанные с влиянием изменения валютного курса:

Группа проводит ежемесячный мониторинг остатков по счетам для выявления открытой валютной позиции (ОВП). Применяемая Группой политика выравнивания валютной позиции позволяет сохранять данный риск на минимальном уровне. Основные расчеты проводятся в рублях. В случае отрицательного влияния изменения валютных курсов Эмитент скорректирует свои действия в соответствии со сложившейся ситуацией.

Риски, связанные с влиянием инфляции:

Так как ценные бумаги Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях), реальный доход по ним подвержен влиянию инфляции. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на реальную доходность по ценным бумагам Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как относительно невысокий.

Анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Группы в силу специфики лизинговой деятельности. Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателей. Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Группы. Инфляция может повлиять на рентабельность только в части нераспределенной прибыли, сберегаемой в денежной рублевой форме и не инвестированной в лизинговые контракты.

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что не может не сказаться на деятельности группы Эмитента, вследствие падения спроса на услуги Эмитента. В случае значительного снижения спроса на услуги, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле. Влияние вышеуказанного риска падения спроса на исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.

При росте инфляции Эмитент будет уделять особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов в основном за счет изменения существующих договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость группы Эмитента в перспективе не представляется значительным и прогнозируется при составлении финансовых планов Группы.

Иные финансовые риски:

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на совокупной основе.

- *Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе.*

При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

- *Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе.*

К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договоры розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента.

В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение Отделом корпоративного лизинга Дирекции управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Группой (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкой коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы; грузовой транспорт), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, его возрастные, эксплуатационные характеристики и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 30 миллионов рублей (2023 г.: 20 миллионов рублей); легкий и коммерческий автотранспорт – 10 миллионов рублей (2023 г.: 10 миллионов рублей); спецтехника – 35 миллионов рублей (2023 г.: 35 миллионов рублей); грузовой транспорт – 30 миллионов рублей (2023 г.: 30 миллионов рублей), а также целевое

использование объекта лизинга.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Дирекцию управления рисками. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Управление по взысканию дебиторской задолженности. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Управление экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Дирекцию по реализации портфельного имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридическую дирекцию и Управление экономической безопасности.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска, оцениваемых внешними российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- Высокий рейтинг – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.*
- Стандартный рейтинг – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.*
- Рейтинг ниже стандартного – низкое кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.*
- Обесценение – дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.*

Внутренний рейтинг присваивается на основе оценки финансового состояния и качественных характеристик контрагента, его платежной дисциплины. Оценка кредитного качества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется только на основе внутреннего рейтинга.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА и Эксперт РА. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги применяются для оценки кредитного качества таких финансовых активов, как расчетные счета в банках и срочные депозиты в банках и финансовых организациях, размещенные на срок до трех месяцев.

Вместе с тем, кредитный риск не может быть полностью исключен, т.к. его реализация влечет увеличение расходов и может негативно повлиять на ликвидность и прибыль Группы.

Рыночный риск.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск ликвидности:

Эмитент подвержен риску ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств

Договоры финансового лизинга Группа финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

Эмитент оценивает вероятность реализации риска как незначительную. В случае реализации непредвиденных обстоятельств или дополнительных рисков Группа предпримет все необходимые меры для надлежащего исполнения обязательств перед своими кредиторами.

Эмитент особое внимание уделяет анализу и оценке финансовых рисков, разработке механизмов для минимизации, и в случае их наступления предпримет все необходимые меры для нивелирования последствий.

Основные показатели финансовой отчетности группы Эмитента, которые наиболее подвержены влиянию финансовых рисков:

- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу;
- Прочие финансовые активы;
- Кредиты банков;
- Собственный капитал;
- Процентные доходы;
- Процентные расходы;
- Изменение оценочных резервов под кредитные убытки;
- Чистая прибыль (убыток).

Характер изменений в отчетности при вероятном увеличении финансовых рисков:

- Повышение уровня кредитного риска приводит к увеличению просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, прочих финансовых активов, оценочных резервов под кредитные убытки, сокращению процентных доходов.
- Рост процентных ставок может привести к увеличению процентных расходов при более медленном росте процентных доходов, к снижению чистой прибыли и собственного капитала. В случае значительного роста ставок банковского кредитования вероятен пересмотр источников финансирования лизинговых сделок, что может привести к снижению величины кредитов банков.
- Валютный риск может привести к сокращению прибыли в результате валютной переоценки.

- *Инфляционные риски могут привести к одновременному росту чистого финансового дохода и операционных расходов.*
- *Риск сокращения ликвидности может привести к выплатам штрафов, пени и т.д., что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль*

1.9.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента):

правовые риски в деятельности группы Эмитента определены социально-экономической обстановкой, влияющей, в том числе, на существующее правовое регулирование. Действующие экономические ограничения приводят к созданию атмосферы неопределенности в области инвестиций и коммерческой деятельности.

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства, влияющие на хозяйственную деятельность Эмитента, обусловлены следующим:

- несоответствием, существующим между Конституцией, федеральным и региональным законодательством, указами Президента, иными нормативными актами и актами, содержащими разъяснения законодательства и обладающими нормативными свойствами;
- несовершенством судебного и административного руководства по толкованию законодательства;
- относительной степени неопытности судей и судов в толковании российского законодательства;
- широкими полномочиями правительственных органов, которые могут привести к произвольным действиям;
- недостаточной разработкой процедуры банкротства и злоупотребления в данной сфере.

Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносят неопределенность для компании и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в России уступает в развитии другим правовым порядкам, вследствие чего Эмитент может подвергаться различным мерам воздействия, несмотря на соблюдение существующего законодательства.

Данные факторы способны повлиять на реализацию в полной мере Эмитентом принадлежащих ему субъективных прав, в том числе на возможность юрисдикционной защиты прав Эмитента.

Вышеперечисленные правовые риски характерны для всех организаций, осуществляющих деятельность в одной отрасли с группой Эмитента, вследствие чего оцениваются Эмитентом как приемлемые.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку в отчетный период и на дату утверждения отчета Эмитент не является участником судебных процессов, которые могут привести к существенным затратам (свыше 10% от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода), однако Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на его финансовое состояние в будущем.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", устанавливающий правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, характеризуется относительной стабильностью. Внесенные в указанный закон в течение последних пяти лет изменения не оказали существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, вследствие чего Эмитент считает, что указанные риски отсутствуют.

Эмитент обладает кадровыми ресурсами и высоким уровнем компетенций в рассматриваемой сфере, вследствие чего, при возможном изменении валютного регулирования, Эмитент будет способен предпринять все необходимые меры для исполнения возложенных на него публично-правовых обязанностей и снижения издержек, связанных с таким изменением.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

операции, совершаемые Эмитентом, облагаются, в частности, налогом на добавленную стоимость, налогом на прибыль организации и налогом на имущество организации.

Нормативные правовые акты в области налогообложения нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы. Кроме того, различные органы государственной власти (например, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители могут по-разному трактовать налоговые нормы. Вследствие этого налоговые риски в России имеют существенный характер. Эмитентом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство России, что не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулируемыми органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование.

Риски, связанные с изменением иностранного налогового законодательства, отсутствуют, поскольку Эмитент осуществляет деятельность на территории иностранных государств в минимальном объеме. Участие Российской Федерации в соглашениях об устранении двойного налогообложения способствует минимизации возможного негативного влияния от изменения иностранного законодательства. В любом случае Эмитент предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с нововведениями.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

при совершении сделок по передаче имущества в лизинг Эмитент может осуществлять импорт товаров в РФ, вследствие чего он подвержен рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке.

В России действуют Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Таможенный кодекс Евразийского экономического союза, являющийся приложением № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза и ратифицированный Федеральным законом от 14.11.2017 № 317-ФЗ, и иные нормативные правовые акты, принятые во исполнение законов и международных договоров.

Поскольку акты в области таможенного регулирования нередко содержат нечеткие формулировки и пробелы, их применение государственными органами не всегда может быть прогнозируемым. Эмитент располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования и предпринимает все необходимые меры для соответствия требованиям таможенного законодательства.

Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, поскольку не осуществляет экспорт продукции и услуг.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования. Вместе с тем, существует риск распространения требований к финансовым организациям на лизинговые компании несмотря на то, что российское законодательство идет по пути уменьшения видов деятельности, требующих лицензирования. Не принимая в расчет оценку вероятности реализации такого риска, его наступление будет способно оказать негативное влияние на деятельность Эмитента, что может повлиять на его возможность исполнять обязательства по выпускаемым ценным бумагам.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент будет действовать в соответствии с новыми требованиями и предпримет все необходимые действия для получения необходимых лицензий.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее)

финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности лиц, входящих в Группу Эмитента.

Регулирование в сфере рынка ценных бумаг и корпоративного управления, в том числе нормативные требования по раскрытию информации, защите инсайдерской информации и противодействию мошенничеству в сфере финансового рынка, находится в стадии развития, что выражается в отсутствии устоявшейся судебной практики и согласованности позиций регулирующих органов. Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности лиц, входящих в группу Эмитента. При этом группа Эмитента находится в равном положении с остальными участниками рынка, что позволяет признать указанный риск общестрановым, и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Риски, связанные с ведением эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации:

правовые риски, связанные с деятельностью группы Эмитента на рынках за пределами Российской Федерации отсутствуют, т.к. в настоящее время Эмитент ведет свою деятельность преимущественно на внутреннем рынке. Риски, связанные с изменением иностранного налогового, таможенного и иного отраслевого законодательства и практики судов зарубежных правовых порядков, не способны оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Эмитента. При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности на территории иностранных государств Эмитент предпринимает все необходимые меры для осуществления этой деятельности в полном соответствии с правовым регулированием и новеллами иностранного законодательства.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве ее (его) товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации — это риск, возникающий в результате негативного восприятия предприятия клиентами, контрагентами, акционерами, инвесторами, кредиторами, рыночными аналитиками и надзорными органами.

В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков группы Эмитента в целом, можно привести:

- ошибки при соблюдении Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы, несоблюдение отдельными сотрудниками принципов профессиональной этики,*
- ошибки при исполнении Группой законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,*
- неспособность Эмитента противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами,*
- ошибки при исполнении договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами,*
- внедрение продуктов и услуг качеством ниже ожидаемого пользователями,*
- отсутствие во внутренних документах Группы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционера, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора,*
- недостатки в управлении финансовыми рисками Группы, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,*
- Опубликование в средствах массовой информации сведений о Эмитенте и его деятельности, в т.ч.*

недостоверных и целенаправленно порочащих репутацию, воспринимаемых общественностью, партнерами, клиентами, работниками как негативную.

Поддержанию деловой репутации на высоком уровне способствуют следующие основные принципы деятельности Эмитента:

1) Высокие стандарты качества оказываемых услуг и расширение клиентского сервиса.

Важнейшим фактором успеха и высокой деловой репутации Эмитента на рынке лизинговых услуг является качественное обслуживание и предоставление высокого уровня сервиса клиентам. Чтобы создавать все более современный, динамичный образ компании, обеспечить ее конкурентоспособность и жизнестойкость в долгосрочной перспективе Эмитент на регулярной основе:

- расширяет список сервисов и услуг, связанных с владением лизинговым активом;*
- проводит обучение коммерческих специалистов по мере появления новых сервисов и программ, реализуемых компанией на рынке;*
- проводит контроль качества услуг по всем филиалам и подразделениям с целью оценки уровня удовлетворенности клиентов и качества работы коммерческих специалистов.*

2) Своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и владельцами ценных бумаг Эмитента, осуществление своевременных расчетов с клиентами и поставщиками.

В Группе организована эффективная система планирования и управления денежными потоками, позволяющая своевременно выполнять взятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами и контрагентами, рационально привлекать заемные и размещать временно свободные денежные средства.

Помимо планирования и контроля выполнения финансовых обязательств Группы формализован процесс контроля за соблюдением особых условий (ковенант), устанавливаемых условиями некоторых кредитных соглашений, связанных, по большей части, с мониторингом качества лизингового портфеля Эмитента и структуры финансирования, привлекаемого Эмитентом;

При принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе.

3) Соблюдение норм законодательства и требований по раскрытию информации.

Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность с соблюдением всех требований законодательства Российской Федерации и норм, устанавливаемых надзорными органами, в том числе требований о раскрытии информации, устанавливаемых законодательством о рынке ценных бумаг. С этой целью Эмитентом разработан ряд внутренних регламентов и нормативных документов, исполнение которых осуществляют ответственные подразделения Эмитента;

4) Поддержание высокого рейтинга и положительного имиджа Эмитента в отрасли.

31 января 2025 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» в очередной раз подтвердило кредитный рейтинг ООО «Балтийский лизинг» на уровне гiAA- со стабильным прогнозом. Это свидетельствует о высокой надежности Эмитента, устойчивых рыночных позициях и сбалансированном финансовом профиле.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 31 декабря 2024г. повысило рейтинг кредитоспособности ООО «Балтийский лизинг» до уровня AA-(RU), сохранив «стабильный» прогноз. Впервые кредитный рейтинг «Балтийскому лизингу» был присвоен АКРА 11.01.2024. Повышение кредитного рейтинга до AA-(RU) от АКРА – это подтверждение стабильности и финансовой надежности «Балтийского лизинга».

Наличие нескольких кредитных рейтингов Эмитента является стандартом best practice, и в том числе позволяет группе быть ещё более открытой и понятной по специфике деятельности для инвесторов и кредиторов.

По итогам 2024 года Эмитент вновь вошел в топ-10 лидеров рынка, заняв 7-ю строчку рэнкинга российских лизинговых компаний по объёму нового бизнеса по версии «Эксперт РА».

Эмитент 34 года успешно работает на российском рынке и за это время внес существенный вклад в становление и развитие российского рынка лизинга, являясь инициатором формирования российского законодательства по лизингу на этапе зарождения и становления лизинговой деятельности в России.

В настоящее время Эмитент также принимает активное участие в развитии современного рынка лизинга, являясь членом Объединенной лизинговой ассоциации (ОЛА).

Эмитент принимает активное участие в обсуждении актуальных проблем отрасли и делится своим опытом на ежегодных профильных конференциях, проводимых Объединенной лизинговой ассоциацией.

Кроме того, Эмитент активно участвует в государственных программах, направленных на поддержку бизнеса в различных секторах экономики, что дает возможность транслировать эту поддержку и предоставлять выгодные условия клиентам.

Все вышеперечисленное определяет важную роль и значение Эмитента в лизинговой отрасли РФ и способствует положительной репутации на рынке лизинговых услуг.

В случае возникновения репутационного риска Эмитент предпримет все необходимые меры для снижения указанного риска, а также все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

1.9.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление), в том числе риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск связан с возникновением у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Для оценки риска используются стандартные подходы: использование внешних данных и аналитики; отчеты внутренних и внешних аудиторов; опросы ключевых специалистов и линейных руководителей; составление перечня мероприятий, направленных на снижение указанных рисков с указанием возможного эффекта в виде снижения ожидаемого влияния на деятельность Группы.

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке стратегических рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками в Группе строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

В случае возникновения указанного риска Эмитент предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента) или связанные с осуществляемой эмитентом (группой эмитента) основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основной вид деятельности группы Эмитента не требует лицензирования. При этом вероятность возникновения таких рисков в будущем минимальна, поскольку российское законодательство идет по пути уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности группы

Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у него таких прав.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

В июле 2013 года руководством группы компаний АО «Балтийский лизинг» было принято решение о концентрации бизнеса (заключения договоров лизинга) в ООО «Балтийский лизинг» (Эмитента). Наряду с этим, к основному виду деятельности АО «Балтийский лизинг» добавился еще один основной вид деятельности «Оказание агентских услуг по заключению договоров страхования» (далее – Агентские услуги), которые являются производными от лизингового бизнеса Эмитента.

На дату утверждения настоящего отчета Эмитент в рамках заключенных договоров поручительства обязуется отвечать перед страховыми компаниями (Кредиторами) за надлежащее исполнение третьим лицом - АО «Балтийский лизинг», являющимся материнской компанией Эмитента, денежных обязательств по Агентским договорам, заключенным между АО «Балтийский лизинг» и Кредиторами со страховыми компаниями в рамках исполнения обязательств по Агентским договорам, в том числе за исполнения Агентом обязательств по перечислению Кредиторам денежных средств, полученных от клиентов Кредитора в счет оплаты страховой премии (страховых взносов) по заключенным с клиентами договорам страхования.

В связи с тем, что наложенные финансовые и другие ограничения (ковенанты) оцениваются по Группе компаний АО «Балтийский лизинг» в совокупности, а бизнес сконцентрирован на деятельности Эмитента, факторы от деятельности материнской компании, которые могут повлечь нарушение таких обязательств, незначительные.

По состоянию на отчетную дату 31.12.2024 подконтрольные Эмитенту организации, образующие с ним Группу, не имеют существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности, поэтому риск ответственности по долгам подконтрольных организаций отсутствует.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента:

Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован (на долю 10 крупнейших клиентов приходится 5,2% портфеля Эмитента), поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента, расцениваются органами управления Эмитента как незначительные.

1.9.8. Риск информационной безопасности

Риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий.

Риски информационной безопасности связаны с нарушениями конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов компании. Они являются, как правило, результатом промышленного шпионажа, саботажа, кибератак на информационные ресурсы, а также целевых атак на компьютеры организации.

Основными рисками информационной безопасности являются:

- *риск утечки конфиденциальной информации;*
- *риск потери или недоступности важных данных;*
- *риск использования неполной или искаженной информации;*
- *риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации организации.*

Для минимизации указанных рисков, Эмитентом:

- *организована компетентная служба информационной безопасности. В задачи службы входит: реализация мер по категоризации рисков, разработка и поддержание в актуальном состоянии модели угроз, разработка комплексов мер по минимизации рисков, предотвращению инцидентов, мониторингу исполнения разработанных мер и установленных процедур ответственными сотрудниками компании, проведение обучения сотрудников компании в области информационной безопасности;*
- *используются современные программно-аппаратные средства по предотвращению утечки конфиденциальной информации, недопущению потери и недоступности данных;*
- *на периодической основе проводятся аудиты информационной безопасности независимыми экспертами;*
- *на постоянной основе проводятся сканирования внешнего и внутреннего периметров компании на выявление уязвимостей, скрытой и неправомерной эксплуатации информационно-вычислительных ресурсов;*
- *проводится мониторинг внешней среды на выявление информации угрожающей репутации компании и принимаются соответствующие меры.*

1.9.9. Экологический риск

Вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду.

Экологический риск – это вероятность наступления события, имеющего неблагоприятные последствия для природной среды и вызванного негативным воздействием хозяйственной и иной деятельности, чрезвычайными ситуациями природного и техногенного характера.

Риск нанесения ущерба окружающей среде от производственно-хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольной организации, входящей в группу Эмитента, отсутствует, так как непосредственно деятельность группы Эмитента не связана с производством, группа Эмитента не обладает производственными мощностями, влекущими к значительному потреблению ресурсов и вредным выбросам в окружающую среду. Деятельность направлена исключительно на предложение финансовых механизмов для развития бизнеса, а также продажу дополнительных сервисных услуг, которые оказывают контрагенты группы Эмитента.

1.9.10. Природно-климатический риск

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения группы Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.

По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен бизнес Эмитента, незначительный. Кроме того, имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски возникновения опасности стихийных бедствий можно рассматривать как низкие.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Эмитент будет расширять свое присутствие в других регионах РФ.

Планирование деятельности группы Эмитента в случае введения чрезвычайного положения в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений.

Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы).

Эмитент не является кредитной организацией.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

В соответствии с условиями некоторых кредитных соглашений, Эмитент обязан выполнять наложенные на него финансовые и другие ограничения (ковенанты), которые связаны, по большей части, с мониторингом качества лизингового портфеля Эмитента и структуры финансирования, привлекаемого Эмитентом.

Условия кредитных соглашений также требуют от Эмитента достигать определенных финансовых коэффициентов. Нарушение Эмитентом ограничений, указанных в кредитных соглашениях, может стать причиной возникновения требований по досрочному погашению задолженности. Следствием чего может быть существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности Эмитента и возможность выполнять свои обязательства.

Эмитентом формализован процесс контроля за соблюдением таких особых условий (ковенант), при принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе. Поэтому вероятность реализации рисков, связанных с несоблюдением таких особых условий, Эмитент рассматривает как незначительную.

II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) эмитента):

учитывая тот факт, что у Эмитента не предусмотрено создание Совета директоров и Коллегиального исполнительного органа, информация в данном пункте раскрывается только в отношении Единоличного исполнительного органа.

На дату окончания отчетного периода (31.12.2024) генеральным директором, осуществляющим функции Единоличного исполнительного органа Эмитента, являлся:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Жарницкий Михаил Яковлевич**

год рождения: **1974**

сведения об уровне образования, квалификации и (или), специальности:

Учебное заведение:	ИНЖЭКОН
Период обучения:	1993 - 1998
Специальность по образованию:	Экономист
Квалификация:	Специалист
Учебное заведение:	Институт экономических преобразований и управления рынком
Период обучения:	2001 – 2004
Специальность по образованию:	Экономист (финансы и кредит)

все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период работы	Наименование организации	Должность
09.11.2009 – по настоящее время	АО «ГИЛК» ОГРН 1027802520130	Генеральный директор
31.01.2017 – по настоящее время 29.03.2024 – по настоящее время 05.04.2023 - 12.11.2024	ООО «КОНТРОЛ лизинг» ОГРН 1097847051620	Генеральный директор Член Совета директоров Член Правления
31.01.2017 – по настоящее время	ООО «КОНТРОЛ лизинг А» ОГРН 1127847431502	Генеральный директор
13.02.2017 – по настоящее время	ООО «Граффити» ОГРН 1057811740964	Генеральный директор
26.12.2019– по настоящее время	ООО "Базерло Рус" ОГРН 1157746325131	Генеральный директор
13.11.2020 – по настоящее время 29.01.2021 – по настоящее время	ООО «МОСКОВСКАЯ ИННОВАЦИОННО- ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» ОГРН 1187746658648	Генеральный директор Член Совета директоров
09.09.2022 – по настоящее время	ООО "ФН Управление активами" ОГРН 1227700559239	Генеральный директор
30.06.2023 – 21.01.2025	ООО «КЛАССИКИ» ОГРН 1227700135266	Генеральный директор
28.02.2023 – по настоящее время	ООО «Прибыльные инвестиции» ОГРН 1237700160763	Генеральный директор
30.01.2024 – по настоящее время 22.12.2023 – по настоящее время	АО «Балтийский лизинг» ОГРН 1027810281036	Генеральный директор Член Совета директоров
30.01.2024 – по настоящее время	ООО «Балтийский лизинг» ОГРН 1027810273545	Генеральный директор
29.08.2023 – по настоящее время	ООО "ФН Машины" ОГРН 1097746801030	Член Совета директоров
25.08.2023 – по настоящее время	ООО "ФН Сервис" ОГРН 1145047001550	Член Совета директоров

доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **72,83% (косвенный контроль)**;

доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение;**

сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки: **указанных сделок в отчетном периоде не совершалось;**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 2.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет;**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось;**

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **лицо указанных должностей не занимало;**

сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **уставом Эмитента не предусмотрено создание совета директоров (наблюдательного совета), в связи с чем к Эмитенту неприменимо.**

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

Учитывая тот факт, что в данном пункте раскрывается информация по всем видам вознаграждений членов органов управления Эмитента, являющихся работниками Эмитента, а у Эмитента Уставом не предусмотрено создание Совета директоров и Коллегиального исполнительного органа, информация в данном пункте по указанным органам управления не раскрывается.

Положением о системе оплаты труда и материальной мотивации ООО "Балтийский лизинг", утвержденным приказом генерального директора от 30.12.2022 № 226, определяется политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов работников Эмитента.

Генеральный директор состоит в трудовых отношениях с Эмитентом. В структуру оплаты труда входят: должностной оклад; стимулирующие выплаты; компенсационные выплаты. Должностной оклад, размеры и виды стимулирующих выплат, персональные надбавки и их размер утверждает Совет директоров единственного участника Эмитента. Утверждение порядка определения размера, формы и срока выплаты всех компенсационных и стимулирующих выплат осуществляется на основании решения Совета директоров единственного участника Эмитента. Решение о дополнительных выплатах в качестве единовременного пособия при увольнении принимает Совет директоров единственного участника Эмитента.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе указанного органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Виды вознаграждения единоличного исполнительного органа эмитента за 12 месяцев 2024 года (последний завершённый отчетный период): заработная плата, премии, иные виды вознаграждения.

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента, в том числе:

управление рисками и внутренний контроль в Эмитенте осуществляются структурными подразделениями в соответствии с локальными нормативными актами Эмитента:

- *дирекция управления рисками (структура утв. приказом первого заместителя генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 13.08.2024 № 172),*
- *отдел внутреннего контроля (положение об отделе внутреннего контроля ООО «Балтийский лизинг», утв. приказом генерального директора от 07.02.2023 № 22).*

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний аудит не предусмотрены уставом Эмитента.

Сведения о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе:

уставом Эмитента не предусмотрено создание совета директоров (наблюдательного совета), в связи с чем в Эмитенте не образован комитет совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений);

На отчетную дату в Эмитенте создано структурное подразделение по управлению рисками – дирекция управления рисками (приказ первого заместителя генерального директора от 13.08.2024 № 172).

В рамках дирекции управления рисками созданы несколько отделов – отдел корпоративного лизинга, отдел андеррайтинга, группа валидации и портфельной аналитики, группа управления регуляторными рисками.

В соответствии с локальным нормативным актом о структурном подразделении по управлению рисками подразделение обеспечивает решение следующих задач:

- *организация и осуществление деятельности по идентификации, оценке и анализу рисков лизинговых сделок;*
- *осуществление оценки кредитных рисков по лизинговому портфелю и лизинговым продуктам, мониторинга величины риска, принимаемого на себя компанией, выработка предложений по управлению им;*
- *организация методологической работы по вопросам оценки рисков и анализа клиентов;*
- *выработка и осуществление единой политики предприятия в области оценки и управления рисками.*

В соответствии с локальным нормативным актом о структурном подразделении по управлению рисками на подразделения возлагаются следующие функции:

- *подготовка заключений по комплексной оценке рисков по лизинговым сделкам на этапе принятия решения об их заключении (в установленных случаях): риски неоплаты лизинговых платежей (анализ лизингополучателя/поручителя, риски, связанные с договором поставки/купли-продажи/контракта (в т.ч. условий договора, возможности неисполнения обязательств по договору, обеспечения договора и пр.), имущественные риски (ликвидность предмета лизинга и залога, условия их использования и пр.);*
- *внесение предложений по изменению структуры лизинговых сделок в случае неприемлемости принятия рисков сделки;*
- *участие в рассмотрении лизинговых сделок в органах компании, принимающих решение о предоставлении финансирования;*
- *участие в согласовании изменений лизинговых сделок после их одобрения и/или заключения;*
- *разработка и внедрение методик по оценке риска лизинговой сделки и методам воздействия на него, установлению нормативных значений риска по сделке;*
- *подготовка заключений по лизинговым сделкам для вынесения на кредитные комитеты финансирующих банков и/или предоставление пакета документов для подготовки такого заключения финансирующим банком;*

- взаимодействие с финансирующими банками по вопросам заключений, выносимых на кредитные комитеты банков и принятия решения о финансировании/рефинансировании сделок, выносимых на рассмотрение кредитных комитетов банков;
- разработка и внедрение методик по оценке кредитного риска лизингового портфеля и методам воздействия на него;
- участие в разработке нормативных документов компании, новых лизинговых продуктов, условий лизинговых сделок по вопросам, входящим в компетенцию подразделений;
- участие в установлении процентных ставок и инициация их пересмотра с учетом соблюдения принципа «риск-доходность»;
- участие в проведении оценки взаимодействия с подразделениями;
- выявление причин возникновения дебиторской задолженности, в т.ч. участие в служебных расследованиях;
- организация процедуры пересчета категории риска отрасли;
- проведение обучения по вопросам анализа финансово-хозяйственной деятельности Клиентов, анализа рисков лизинговой сделки;
- предоставление руководству Компании своевременных и достоверных отчетов о деятельности подразделения.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения:

В Эмитенте создано отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля – отдел внутреннего контроля.

Отдел входит в систему органов внутреннего контроля и в соответствии с целями своей деятельности осуществляет следующие функции:

- совершенствование систем управления рисками, контроля и корпоративного управления для обеспечения эффективности процесса управления рисками, надежности и эффективности системы внутреннего контроля, полноты и достоверности финансовой и управленческой информации, соблюдения Компанией законодательства Российской Федерации;
- содействие органам управления Компании в обеспечении эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами;
- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков финансово-хозяйственной деятельности;
- оценка соответствия методов внутреннего контроля рискам и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и общепринятой практике;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Компании при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих финансово-хозяйственную деятельность Компании, стандартов деятельности, норм профессиональной этики, а также требований законодательства РФ.

В своей деятельности Отдел решает следующие основные задачи:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка исполнения внутренних нормативных документов и соответствия выполняемых работ политикам, процедурам и регламентам Компании;
- проверка сохранности активов и защиты собственности, использования ресурсов и расходования средств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности учетных записей, финансовой и управленческой информации;
- выявление рисков, угроз, а также оценка эффективности управления ими;
- проверка соблюдения законодательства РФ, в том числе о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- проверка деятельности подразделений на соответствие действующим порядкам и регламентам, организации внутреннего контроля;
- проверка осуществленных расходов, целевого использования активов и применяемых способов контроля для обеспечения сохранности имущества Компании;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Компанией операций;
- выработка рекомендаций по результатам проведенных проверок и консультаций;
- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
- содействие руководству Компании в выявлении потерь, причин и условий, способствующих совершению правонарушений и преступлений, формированию необходимой контрольной среды и повышению эффективности управления.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

структурное подразделение, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита, у Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

в соответствии с пунктом 8.12 раздела 8 устава Эмитента ревизионная комиссия (ревизор) в Эмитенте отсутствует.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Политика Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для участников и руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками и внутреннему контролю, который обеспечивает полный цикл.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- идентификация, анализ, оценка и приоритизация рисков;
- анализ платежеспособности/ надежности партнеров и клиентов;
- страхование;
- финансовое планирование;
- мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента.

Политика Эмитента в области внутреннего контроля направлена на обеспечение:

- эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также защиту законных интересов Эмитента и его собственников (участников);
- надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления;
- контроля за своевременной идентификацией рисков, оценкой и принятием мер по минимизации рисков в деятельности Эмитента.

На отчетную дату в Эмитенте действуют Правила об охране конфиденциальности инсайдерской информации, утвержденные Приказом Генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 29.03.2024 № 64.

Указанный документ размещен на сайте в сети Интернет в свободном доступе: <http://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>, <http://baltlease.ru>.

На отчетную дату в Эмитенте действуют Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, утвержденные Приказом Генерального директора ООО «Балтийский лизинг» от 24.11.2020 № 288.

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

В случае наличия в эмитенте ревизионной комиссии (ревизора) раскрывается информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента:

В соответствии с пунктом 8.12 раздела 8 Устава Общества ревизионная комиссия (ревизор) в Обществе отсутствует.

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента:

Информация о Начальнике Отдела внутреннего контроля и аудита (структурного подразделения по внутреннему контролю):

Фамилия, имя, отчество: **Громов Владислав Викторович**

Год рождения: **1978**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **Высшее, Санкт-Петербургский торгово-экономический институт, специальность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", квалификация: "Экономист"; кандидат экономических наук (Санкт-Петербургский государственный университет), квалификационный аттестат аудитора (общий аудит), повышение квалификации: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, "Международные стандарты финансовой отчетности".**

Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
09/01/2014	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Начальник отдела внутреннего контроля

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: **доли не имеет**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.**

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **указанных родственных связей нет**

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **лицо указанных должностей не занимало.**

Информация о Заместителе генерального директора по управлению рисками (руководителе структурных подразделений по управлению рисками):

Фамилия, имя, отчество: **Борачук Владимир Владимирович**

Год рождения: **1980**

Сведения об уровне образования, квалификации и (или) специальности: **Высшее, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, специальность: "Финансы и кредит", квалификация: "Экономист".**

Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	По		
01/02/2018	18/01/2022	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Начальник отдела управления рисками
19/01/2022	01/05/2022	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Заместитель генерального директора по управлению рисками Дирекции управления рисками
02/05/2022	18/08/2022	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Руководитель дирекции управления кредитными и имущественными рисками
19/08/2022	н/в	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг»	Заместитель генерального директора по управлению рисками Аппарата при руководстве

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: *доли не имеет*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: *Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.*

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *указанных родственных связей нет.*

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *лицо указанных должностей не занимало.*

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств: *соглашения или обязательства, предусматривающие право участия работников лиц, входящих в группу Эмитента, в уставных капиталах лиц, входящих в группу Эмитента, отсутствуют.*

В период между датой окончания отчетного периода и датой раскрытия консолидированной

финансовой отчетности в составе информации, указанной в пунктах 2.1, 2.3-2.5, изменения не происходили.

III. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников (членов) Эмитента: *1 (Один)*

3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.

Лица, владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Балтийский лизинг"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО "Балтийский лизинг"*

Место нахождения: *Российская Федерация, 190020, Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская, д. 22, лит. А*

ИНН: *7812022787;*

ОГРН: *1027810281036*

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: *100%*

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): *прямое распоряжение*

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): *самостоятельное распоряжение*

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: *участие в уставном капитале Эмитента*

Лица, контролирующие участника эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала:

1. Полное фирменное наименование: *общество с ограниченной ответственностью "Прибыльные инвестиции"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Прибыльные инвестиции"*

Место нахождения: *109052 г.Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Нижегородский, ул. подъёмная д. 14, стр. 37, помещ. 913*

ИНН: *9722041429;*

ОГРН: *1237700160763;*

вид контроля, под которым находится участник эмитента по отношению к контролирующему его лицу: *прямой контроль*

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника эмитента, осуществляет контроль: *участие в юридическом лице, являющемся участником эмитента*

признак осуществления лицом, контролирующим участника эмитента, контроля: **право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником эмитента**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **72,83%**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **72,83%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

2. Фамилия, имя, отчество: **Жарницкий Михаил Яковлевич**

вид контроля, под которым находится участник эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **косвенный контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника эмитента, осуществляет контроль: **участие в юридическом лице, являющемся участником эмитента**

признак осуществления лицом, контролирующим участника эмитента, контроля: **право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником эмитента**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **72,83%**

Размер доли лица в уставном (складочном) капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **72,83%**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"): **отсутствует;**

размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной собственности (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **отсутствует;**

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **неприменимо;**

наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): **подобное специальное право отсутствует.**

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что Эмитент не является организацией, акции которой допущены к организованным торгам.

3.5. Крупные сделки эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что Эмитент не является

организацией, акции которой допущены к организованным торгам.

В период между датой окончания отчетного периода и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, указанной в пунктах 3.1-3.3, произошли изменения в части места нахождения лица, контролирующего участника эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала: 111024, г.Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Лефортово, ул 2-я Кабельная, д. 15, помещ. 12П.

IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Информация в настоящем пункте не приводится, поскольку ООО "Балтийский лизинг" не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.

На отчетную дату облигации с залоговым обеспечением у Эмитента отсутствуют.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.

Не применимо, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.

Не применимо. Отчет эмитента составлен в отношении Биржевых облигаций - ценных бумаг, не являющихся акциями и ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.

В обращении находятся бездокументарные облигации Эмитента с централизованным учетом прав. Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7702165310*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1027739132563*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер: *045-12042-000100*

Дата выдачи: *19 февраля 2009 г.*

Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности: *без ограничения срока действия*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФСФР России*

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное и сокращенное фирменные наименования (при наличии): *Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит» (АО «Технологии Доверия – Аудит»)*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7705051102*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027700148431*

Место нахождения аудиторской организации: *117218, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Академический, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, помещ. 5/1*

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: *2022-2024 гг.*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

Отчетный год	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка
<i>2022</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2022</i>	<i>Финансовая отчетность</i>
<i>2023</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2023</i>	<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>
<i>2024</i>	<i>Бухгалтерская отчетность</i>
<i>2024</i>	<i>Консолидированная финансовая отчетность</i>

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет и текущего года аудитором:

Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года;

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года;

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

Отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Отчета эмитента не приводятся.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного/к выплате Эмитентом аудитором за аудит отчетности за 2024 год:

- за аудит годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с РСБУ – 5 000 000 рублей (без учета НДС);

- за аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 800 000 рублей (без учета НДС).

Фактический размер вознаграждения, выплаченного/к выплате Эмитентом аудитором за сопутствующие аудиту услуги за 2024 год:

- за обзорную проверку в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО – 2 000 000 рублей (без учета НДС).

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенные в нарушение условий договора или просроченные платежи отсутствуют.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитором, за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

- за обзорную проверку в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО – 2 000 000 рублей (без учета НДС).

- за аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 800 000 рублей (без учета НДС).

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Тендер, связанный с выбором аудитора, в текущем периоде не проводился. Процедура тендера не предусмотрена внутренними документами Эмитента.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

В соответствии с положениями Устава Эмитента утверждение аудитора (аудиторской организации) относится к компетенции общего собрания участников (единственного участника) Общества. В соответствии со ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" в Обществе, состоящем из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно, положения об очередном и внеочередном собраниях, о порядке их созыва и проведения не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников.

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности в составе информации, установленной пунктами 4.1, 4.3 – 4.6, изменения не происходили.

V. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

В случае раскрытия в отчете эмитента за 12 месяцев информации о финансово-хозяйственной деятельности эмитента на основании годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), а также в случае наличия у эмитента обязанности по раскрытию такой отчетности в соответствии с требованиями раздела VI Положения Центрального Банка РФ от 27.03.2020г №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», эмитенты включают такую отчетность в отчет эмитента за 12 месяцев или приводят ссылку на страницу в сети "Интернет", на которой опубликована указанная отчетность эмитента.

Состав Консолидированной финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- *консолидированный отчет о финансовом положении;*
- *консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;*
- *консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств;*
- *консолидированный отчет о движении денежных средств;*
- *примечания к консолидированной финансовой отчетности.*

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2024 года опубликована на странице в сети Интернет:

<https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Эмитенты включают в отчет эмитента за 12 месяцев годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или приводят ссылку на страницу в сети "Интернет", на которой опубликована указанная отчетность.

Состав Бухгалтерской отчетности Эмитента по состоянию на 31 декабря 2024г.:

- *Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2024 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за 2024г.;*
- *Отчет об изменениях капитала за 2024г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 2024г.;*
- *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024г.;*
- *Аудиторское заключение независимого аудитора к бухгалтерской отчетности по итогам деятельности за 2024 год.*

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской отчетности Эмитента за 2024 год опубликована на странице в сети Интернет: <https://disclosure.lprime.ru/portal/default.aspx?emId=7826705374>