ГОДОВОЙ ОТЧЕТ зА 2023 ГОД



**Акционерное общество**

**Лизинговая компания «Роделен»**

Утвержден:

Общим собранием акционеров

АО ЛК "Роделен"

"28" июня 2024

Протокол от "01" июля 2024 г.

Предварительно утвержден:

Советом директоров

АО ЛК "Роделен"

"23" мая 2024 г.

Протокол от "24" мая 2024 г.

Предварительно утвержден:

Генеральным директором

АО ЛК "Роделен"

"21" мая 2024 г.

Приказ от "21" мая 2024 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**по результатам работы**

**за 2023 год**

|  |
| --- |
| **Генеральный директор Д.В. Левицкий**  «28» июня 2024 г. (И.О. Фамилия)  М.П. (подпись) |

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[1. РЫНОК ЛИЗИНГА РОССИИ 4](#_Toc170818573)

[2. О КОМПАНИИ 5](#_Toc170818574)

[3. ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА 8](#_Toc170818575)

[4. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА 8](#_Toc170818576)

[5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА 10](#_Toc170818577)

[6. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА 10](#_Toc170818578)

[7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА 11](#_Toc170818579)

[8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА 11](#_Toc170818580)

[9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА 13](#_Toc170818581)

[10. СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА 13](#_Toc170818582)

[11. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АО В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ 14](#_Toc170818583)

[12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 14](#_Toc170818584)

[13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИЙ РАСХОДОВ, ВЫПЛАЧЕННЫХ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА 14](#_Toc170818585)

[14. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ 15](#_Toc170818586)

[15. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ C ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ 18](#_Toc170818587)

[16. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ОТВЕТЧИКА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023 18](#_Toc170818588)

[17. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ИСТЦА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ЗАЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023 18](#_Toc170818589)

[18. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 18](#_Toc170818590)

# РЫНОК ЛИЗИНГА РОССИИ

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса в лизинговой отрасли России по итогам 2023 года достиг рекордного объема в 3,59 трлн рублей вследствие роста цен на имущество и восстановления экономической активности бизнеса.

На фоне низкой базы 2022 года новый бизнес как в корпоративных, так и розничных сегментах показал существенный рост (+119 и +73% соответственно). Пять лет подряд доля розничных сегментов показывает рост и за 2018–2023 годы увеличилась с 56 до 78% объема нового бизнеса.

При этом порядка 66% от розничных сегментов занимает автолизинг, среди которого грузовой транспорт показал двукратный рост нового бизнеса к 2022 году, а легковые автомобили и автобусы – немногим менее 80%. Активное развитие восточного направления грузоперевозок обуславливает необходимость обновления дорожной инфраструктуры, что вместе с крупными жилищными проектами привело к росту потребности в строительной технике, объем нового бизнеса с которой повысился на 64% относительно 2022 года.

Корпоративные сегменты по динамике опередили розничные на фоне более сильного сокращения в 2022 году (рост за 2023-й составил 119%), чему способствовало увеличение нового бизнеса с железнодорожной техникой на 63%. Значительный прирост нового бизнеса (+126%) отмечается по водному транспорту за счет сделок крупных лизингодателей в рамках государственных программ поддержки. В поисках альтернативных рынков сбыта экспорт нефти и газа переориентирован на азиатские страны, что удлинило судоходные маршруты и увеличило потребности в судах. Также росту корпоративных сегментов способствовало заключение разовых крупных сделок с недвижимостью: объем нового бизнеса с недвижимым имуществом в 2023 году увеличился более чем в 8 раз. Из-за существенного размера сделок, которые характерны для клиентов из крупного корпоративного бизнеса, в конце 2023 года агентством произведена реклассификация сегмента недвижимости из розничных в корпоративные.

Второй год подряд отмечается рост концентрации лизингового бизнеса на игроках топ-10 – 78% нового бизнеса по итогам 2023-го против 75% за 2022-й и 63% за 2021-й. Продолжающаяся экспансия банковских «дочек» на лизинговом рынке обусловила рост их доли в совокупном объеме нового бизнеса с 61 до 64%. В 2023-м продолжился уход иностранных лизингодателей с российского рынка, в результате доля компаний, принадлежащих нерезидентам, за 2023 год уменьшилась с 1,5 до 0,1% объема нового бизнеса.

Согласно базовому прогнозу агентства «Эксперт РА», в 2024 году рост объема нового бизнеса составит около 18% преимущественно за счет автолизинга, а также лизинга строительной и железнодорожной техники.

**Рейтинги кредитоспособности лизинговых компаний, установленные агентством Эксперт РА, по состоянию на 21.05.2024**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Объект** | **Рейтинг** | **Дата присвоения**  **/актуализации/**  **изменения рейтинга** | **Прогноз** |
| АО ВТБ ЛИЗИНГ | ruAA | 27.12.2023 | Стабильный |
| ПАО «ЛК «ЕВРОПЛАН» | ruAA | 06.05.2024 | Стабильный |
| ООО «БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ» | ruAA- | 15.02.2024 | Стабильный |
| ООО «СОВКОМБАНК ЛИЗИНГ» | ruAA- | 14.11.2023 | Стабильный |
| ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ» | ruAA- | 04.04.2024 | Стабильный |
| АО «РОСАГРОЛИЗИНГ» | ruAA- | 04.09.2023 | Стабильный |
| ООО «ДЕЛЬТАЛИЗИНГ» | ruA+ | 14.11.2023 | Стабильный |
| ООО «ПРАКТИКА ЛК» | ruA | 17.05.2024 | Стабильный |
| ООО «ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ» | ruA | 29.01.2024 | Стабильный |
| ООО «ИНТЕРЛИЗИНГ» | ruA- | 20.07.2023 | Стабильный |
| АО «МСП ЛИЗИНГ» | ruA- | 31.10.2023 | Стабильный |
| ПАО «ТРАНСФИН-М» | ruA- | 08.08.2023 | Стабильный |
| ООО «ЧЕЛИНДЛИЗИНГ» | ruA- | 26.12.2023 | Стабильный |
| ООО «ЛК ЭВОЛЮЦИЯ» | ruBBB+ | 24.11.2023 | Стабильный |
| ООО «ПР-ЛИЗИНГ» | ruBBB+ | 08.05.2024 | Стабильный |
| ООО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «ДЕЛЬТА» | ruBBB | 17.11.2023 | Стабильный |
| АО ЛК «РОДЕЛЕН» | ruBBB | 13.10.2023 | Стабильный |
| ООО «ТАЙМЛИЗИНГ» | ruBBB | 16.02.2024 | Стабильный |
| ООО «ЛИЗИНГ-ТРЕЙД» | ruBBB- | 21.06.2023 | Стабильный |
| ООО «ТЕХНО ЛИЗИНГ» | ruBBB- | 23.11.2023 | Стабильный |
| ООО «КОНТРОЛ ЛИЗИНГ» | ruBB+ | 08.02.2024 | Позитивный |
| ООО «МК ЛИЗИНГ» | ruBB+ | 16.10.2023 | Стабильный |
| ООО «УРАЛБИЗНЕСЛИЗИНГ» | ruBB+ | 31.10.2023 | Стабильный |
| ООО «ЭКОНОМЛИЗИНГ» | ruBB+ | 09.08.2023 | Стабильный |
| ООО «РАФТ ЛИЗИНГ» | ruBB | 13.02.2024 | Стабильный |
| НАО «ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ» | ruBB | 27.06.2023 | Стабильный |
| ООО «ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ» | ruBB- | 23.06.2023 | Стабильный |
| ООО «ВЕЛКОР» | ruB | 27.12.2023 | Стабильный |
| ООО ЛК «СЕСПЕЛЬ-ФИНАНС» | ruB | 20.10.2023 | Стабильный |

# 2. О КОМПАНИИ

Дата создания АО ЛК «Роделен» 18.05.2007. Основным видом деятельности компании с момента основания является **финансовая аренда (лизинг)**.

В первые годы после создания компания осуществляла деятельность только на лизинговом рынке Санкт- Петербурга и Ленинградской области. К настоящему моменту география деятельности компании существенно расширена. АО ЛК «Роделен» не имеет ограничений по территориальному признаку местонахождения клиентов в РФ.

История развития компании началась с лизинга телекоммуникационного оборудования. С течением времени, по мере развития компании, наработки необходимого опыта и компетенций, лизинговый портфель был диверсифицирован за счёт лизинговых сделок с клиентами самых разных отраслей, таких как промышленное производство, научные исследования, медицина, транспорт, строительство, торговля, сельское хозяйство, сфера услуг и других.

Компания, успешно преодолев все трудности, связанные с экономическими кризисами, постоянно наращивает объёмы деятельности, зарабатывая рекордную прибыль. За всю историю компания не имеет ни одной просрочки по кредитам и займам.

В 2021 году Компания получила дебютный рейтинг кредитоспособности на инвестиционном уровне ruВВВ- со стабильным прогнозом от рейтингового агентства Эксперт РА.

В 2022 году рейтинг кредитоспособности Компании был повышен рейтинговым агентством Эксперт РА до уровня ruBBB.

В 2022 году продолжилось совершенствование корпоративного управления Компании: сформирован Совет Директоров.

В октябре 2023 года рейтинг кредитоспособности Компании был подтвержден рейтинговым агентством Эксперт РА на уровне ruBBB.

По итогам 2023 года штат Компании увеличился на 15%, круг партнеров Компании пополнился такими кредитными организациями как Росбанк, Банк Левобережный, Азиа-Инвест Банк, КОШЕЛЕВ-БАНК.

2023 год стал самым успешным за всю историю Компании.

**Новый бизнес Компании за 2023 год составил 3 229,61 млн. руб. без НДС**

**Распределение нового бизнеса по регионам**

|  |  |
| --- | --- |
| **Федеральный округ** | **Объем нового бизнеса за 2023г. без НДС, млн. руб.** |
| Санкт-Петербург | 825,91 |
| Москва | 505,85 |
| Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга) | 474,90 |
| Центральный ФО (за исключением Москвы) | 428,66 |
| Южный ФО | 323,62 |
| Уральский ФО | 285,15 |
| Приволжский ФО | 253,96 |
| Сибирский ФО | 125,00 |
| Дальневосточный ФО | 4,14 |
| Северо-Кавказский ФО | 2,42 |

**Динамика объема лизингового портфеля Компании:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2021 год, млн. руб. | 2022 год, млн. руб. | 2023 год, млн. руб. |
| Объем лизингового портфеля (данные на конец периода) | 2 611 | 2 776 | 5 355 |

**Структура лизингового портфеля по видам имущества на 31.12.2023:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид предметов лизинга (с долей в портфеле более 3%)** | **Доля в портфеле, %** |
| Строительное оборудование | 12,33 |
| Коммерческое помещение | 12,19 |
| Грузовой автотранспорт | 11,15 |
| Строительная и спецтехника | 10,97 |
| Медицинская техника и фармацевтическое оборудование | 9,14 |
| Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки | 7,26 |
| Котельные (как объект недвижимости) | 5,82 |
| Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование | 4,58 |
| Легковой автомобиль | 4,09 |
| Другое | 22,47 |

**Рэнкинг Эксперт РА**

На 31.12.2023 года лизинговый портфель Компании по остатку лизинговых платежей равняется 5,4 млрд руб.

По данным рейтингового агентства Эксперт РА по итогам 2023 года АО ЛК «Роделен» занимает 49 место (+4 позиции по сравнению с 2022 годом) среди лизинговых компаний России по объему нового бизнеса и 55 место (+4 позиции по сравнению с 2022 годом) по объему лизингового портфеля.

Как и в предыдущие годы АО ЛК «Роделен» развивается в соответствии с тенденциями отрасли, при этом универсальность Компании и высокая диверсификация лизингового портфеля позволяют успешно реагировать на любые изменения на рынке.

Лизинговая компания «Роделен» имеет опыт реализации проектов различного уровня сложности. Применяя индивидуальный подход, Компании удается формировать выгодные условия для клиента по сложным структурированным сделкам. Основным фактором принятия решения о предоставлении услуги является уровень риска по конкретной сделке и конкретному лизингополучателю.

Компания продолжает диверсифицировать свой лизинговый портфель в разрезе лизингополучателей, отраслей деятельности лизингополучателей, видов предметов лизинга, что отражает умеренный подход Компании к принятию рисков.

**Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид энергетического ресурса** | **Объём потребления**  **в натуральном выражении** | **Единица измерения** | **Объём потребления, тыс. руб.** |
| Атомная энергия | 0 | - | 0 |
| Тепловая энергия | 23 | Гигакалории | 50 |
| Электрическая энергия | 25 212 | кВт | 220 |
| Электромагнитная энергия | 0 | - | 0 |
| Нефть | 0 | - | 0 |
| Бензин автомобильный | 0 | - | 0 |
| Топливо дизельное | 0 | - | 0 |
| Мазут топочный | 0 | - | 0 |
| Газ естественный (природный) | 0 | - | 0 |
| Уголь | 0 | - | 0 |
| Горючие сланцы | 0 | - | 0 |
| Торф | 0 | - | 0 |
| Другое | 0 | - | 0 |

# 3. ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Приоритетными направлениями деятельности общества являются:

1) Увеличение объёма лизингового портфеля компании за счёт прироста нового бизнеса.

2) Диверсификация и удешевление ресурсной базы.

Органы управления Общества оценивают итоги деятельности общества по приоритетным направлениям в 2023 году, как очень успешные.

По направлению деятельности (1) можно отметить следующие основные достижения:

- Лизинговый портфель компании по итогам 2023 года составил 5 355 млн. руб., что больше показателя предыдущего года на 92,9%.

По направлению деятельности (2) можно отметить следующие основные достижения:

- В 2023 году Компания значительно диверсифицировала ресурсную базу, заключила кредитные соглашения с новыми партнёрами, в том числе, с крупными российскими банками.

# 4. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

**Структура активов за 2021-2023 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья активов** | **2021 год** | | **2022 год** | | **2023 год** | |
| **тыс. руб.** | **Доля, %** | **тыс. руб.** | **Доля, %** | **тыс. руб.** | **Доля, %** |
| Основные средства | 16 184 | 0,97 | 47 701 | 2,36 | 73 915 | 1,94 |
| Доходные вложения  в материальные ценности | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 22 550 | 0,59 |
| Отложенные налоговые активы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 33 454 | 0,88 |
| Запасы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 55 090 | 1,45 |
| НДС по приобретённым ценностям | 657 | 0,04 | 27 | 0,00 | 88 316 | 2,32 |
| Дебиторская задолженность | 1 624 990 | 96,96 | 1 772 149 | 87,78 | 3 086 855 | 81,02 |
| Финансовые вложения | 1 | 0,00 | 178 788 | 8,86 | 288 | 0,01 |
| Денежные средства и эквиваленты | 28 251 | 1,69 | 14 761 | 0,73 | 445 095 | 11,68 |
| Прочие активы | 5 853 | 0,35 | 5 458 | 0,27 | 4 202 | 0,11 |
| **Итого** | **1 675 936** | **100,00** | **2 018 884** | **100,00** | **3 809 765** | **100,00** |

**Структура пассивов за 2021-2023 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статья пассивов** | **2021 год** | | **2022 год** | | **2023 год** | |
| **тыс. руб.** | **Доля, %** | **тыс. руб.** | **Доля, %** | **тыс. руб.** | **Доля, %** |
| Уставный капитал | 30 000 | 1,79 | 30 000 | 1,49 | 30 000 | 0,79 |
| Резервный капитал | 3 116 | 0,19 | 3 116 | 0,15 | 3 116 | 0,08 |
| Нераспределенная прибыль | 307 490 | 18,35 | 318 659 | 15,78 | 398 782 | 10,47 |
| Заемные средства | 1 120 336 | 66,85 | 1 433 535 | 71,01 | 3 124 886 | 82,02 |
| Кредиторская задолженность | 199 351 | 11,89 | 218 694 | 10,83 | 239 693 | 6,29 |
| Оценочные обязательства | 3 193 | 0,19 | 4 758 | 0,24 | 5 937 | 0,16 |
| Прочие обязательства | 12 450 | 0,74 | 10 122 | 0,50 | 7 351 | 0,19 |
| **Итого** | **1 675 936** | **100,00** | **2 018 884** | **100,00** | **3 809 765** | **100,00** |

**Показатели деятельности АО ЛК «Роделен» за 3 года с 2021 по 2023 гг.:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Метод расчета**  **(по данным отчетности РСБУ)** | **2021**  **(тыс. руб.)** | **2022**  **(тыс. руб.)** | **2023**  **(тыс. руб.)** |
| Общий долг (Total debt) | стр.1410 + стр. 1510 | 1 120 336 | 1 433 535 | 3 124 886 |
| Чистый долг | стр.1410 + стр.1510 – стр.1240 – стр.1250 | 1 092 084 | 1 239 986 | 2 679 503 |
| Выручка (Revenue) | стр.2110 | 304 428 | 351 532 | 529 246 |
| EBITDA | стр.2300 + стр.2330 + амортизация | 232 354 | 280 667 | 395 924 |
| Чистый долг/EBITDA | Чистый долг/EBITDA | 4,70 | 4,42 | 6,77 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала | стр.1300/стр.1700 | 20,32% | 17,42% | 11,34% |
| ROE | стр. 2400/стр.1300  (среднее значение) | 34,79% | 30,44% | 30,64% |
| ROA | стр. 2400/стр.1600  (среднее значение) | 7,02% | 5,70% | 4,12% |

# 5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

**Ключевые цели Компании на среднесрочную перспективу:**

1. Укрепление позиций на рынке лизинговых услуг, нахождение в ТОП-50 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса и по размеру лизингового портфеля (на основании рейтинга РА Эксперт).

2. Увеличение объема нового бизнеса до 4,8 млрд руб. по итогам 2024 года с дальнейшим приростом не менее чем на 25% в год, Рентабельность капитала (ROE) не менее 29%. Уровень просроченной задолженности в лизинговом портфеле менее 3%.

3. Внедрение новых уникальных продуктов на лизинговом рынке с учетом изменяющихся предпочтений клиентов.

4. Рост и дальнейшая диверсификация лизингового портфеля в разрезе лизингополучателей, предметов лизинга, отраслей деятельности лизингополучателей.

5. Масштабирование успешно внедренных продуктов, повышение качества оказываемых услуг.

6. Активное участие в тендерах при государственных закупках.

7. Дальнейшее повышение уровня автоматизации в деятельности Компании, увеличение доли электронного документооборота.

Для реализации вышеуказанных планов и упрочения рыночных позиций Компания ставит перед собой следующие задачи:

• Создание архитектуры долгосрочного сотрудничества с банками-партнерами в целях обеспечения необходимого финансирования при реализации лизинговых проектов;

• Получение доступных кредитных средств;

• Поддержание рейтинга кредитоспособности на инвестиционном уровне;

• Разработка новых продуктов для клиентов, отвечающих современным требованиям рынка лизинга;

• Расширение клиентской базы предполагается через каналы агентских продаж, рекламу в специализированных изданиях, участие в экономических выставках, работу с базами информации и др.

• Модернизация структуры Компании, внедрение передовых методов обработки информации.

# 6. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели**  ***(в тыс. руб.)*** | **2021 год** | **2022 год** | **2023 год** |
| Стоимость чистых активов | 340 606 | 351 775 | 431 898 |
| Размер уставного капитала | 30 000 | 30 000 | 30 000 |

# 7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

Действующая редакция Дивидендной политики Общества утверждена Общим Собранием акционеров 30 июня 2022 года. Согласно политике, Общество может распределять не более 50% от чистой прибыли распределяемого периода.

В 2023 году Обществом начислены и выплачены дивиденды в размере 39,951 млн. руб. по итогам распределения прибыли за 2022 год.

# 8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Лизинговая компания в процессе своей деятельности сталкивается с системными и несистемными рисками.

Системные – риски, связанные с процессами в экономике в целом, они несут макроэкономический характер;

Несистемные – риски, связанные с индивидуальными особенностями лизинговой отрасли.

Если системные риски почти невозможно контролировать на уровне компании, то несистемные можно минимизировать путем грамотного риск-менеджмента.

В 2021 году в большей степени реализовались системные риски, связанные с мировым кризисом, который был вызван пандемией коронавируса. Стоит отметить, что лизинговая отрасль больше многих других отраслей пострадала от последствий пандемии. Основным фактором стало сужение ресурсной базы, вызванное ограничением внешнего финансирования со стороны банков и рынков.

В 2022 году реализовались системные риски, связанные с общей геополитической обстановкой.

Из несистемных рисков лизинговой отрасли можно выделить следующие:

**Риски дефолта лизингополучателя.**

Риск связан с финансовым состоянием лизингополучателя. С целью минимизировать данный вид рисков АО ЛК «Роделен» проводит более тщательный анализ проекта, бизнес-плана, контрактной базы и стратегии лизингополучателя. Также у лизингополучателей запрашивается поручительство собственников лизингополучателя или дополнительное обеспечение по сделке в виде твердого залога. Заключаются соглашения о безакцептном списании со счетов клиента в банках.

**Риски предмета лизинга.**

- Риск сохранности предмета лизинга.

Согласно Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 N 164-ФЗ, ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски, с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель.

Минимизация риска осуществляется за счет обязательного страхования имущества, передаваемого в лизинг, при этом, в случаях полной утраты и/или гибели имущества Выгодоприобретателем по договору страхования является АО ЛК «Роделен» либо, в случае прямого финансирования - банк. Условия по определению сторон, выступающих в качестве Страхователя и Выгодоприобретателя, а также период страхования определяются договором лизинга. Выбор страховой компании осуществляется лизинговой компанией, либо по согласованию сторон, включая финансирующий банк.

- Риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга. Убытки, связанные с реализацией данного риска, несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца. Лизингодатель может минимизировать данный риск, предоставив выбор продавца лизингополучателю, что отражается соответствующим образом в договоре лизинга.

- Риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого предмета по договору лизинга. Связанные с этим убытки несет сторона, которая выбрала предмет лизинга. Данный риск чаще всего полностью лежит на лизингополучателе, так как компания приобретает предметы лизинга, выбранные исключительно лизингополучателем, что зафиксировано в договоре лизинга. Тем самым, данный риск оценивается компанией как низкий.

**Финансовые риски.**

- Кредитный риск – риск, связанный с неплатежами по договору лизинга, что, как следствие, затруднит обслуживание кредитных обязательств лизинговой компании перед кредиторами. Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, на основе анализа отдельных лизингополучателей, а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей компания 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. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств юридических и физических лиц. Существенным фактором снижения кредитного риска является установление адекватного размера аванса лизингополучателя по сделке.

- Портфельный риск – риск, связанный с неравномерным распределением лизинговых договоров между лизингополучателями. Подверженность данному риску определяется исходя из стратегии формирования лизингового портфеля. АО ЛК «Роделен» уменьшает данный риск за счет хорошо диверсифицированного лизингового портфеля.

- Процентный риск – возникает из соотношения процентов по заемным средствам, привлеченным для финансирования лизинговой сделки, и вознаграждения лизингодателя в составе лизингового платежа.

Данный риск Компания снижает за счет диверсификации кредитного портфеля, заключения кредитных договоров с фиксированной процентной ставкой, привлечения займов с фиксированной ставкой. В случае изменений ставок по кредитам по инициативе банков возможен пересмотр размера лизинговых платежей в одностороннем порядке, что закреплено в договорах лизинга.

- Валютный риск – это риск, связанный с изменением курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическими датами расчетов по нему. Тем самым, могут возникнуть финансовые потери из-за резкого увеличения стоимости предмета лизинга. Деятельность АО ЛК «Роделен» не подвержена валютным рискам, и они оцениваются как низкие.

**Стратегический риск.**

Данный вид риска определяется Эмитентом как риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, 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.

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими службами, деятельность данных служб направлена на анализ текущего состояния Компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.

В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте возможно внесение корректив в стратегические планы и/или деятельность Эмитента.

Управленческая команда Эмитента обладает значительными компетенциями и большим опытом работы в лизинговой отрасли, Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

**Прочие риски Эмитента:**

Риски, связанные с особыми условиями (ковенант) кредитных соглашений Эмитента.

В соответствии с условиями некоторых кредитных соглашений (ковенант), Эмитент обязан выполнять наложенные на него финансовые и другие ограничения, 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. Необходимость соблюдать финансовые коэффициенты и другие ограничения могут препятствовать способности Эмитента выполнять свои бизнес-стратегии. Кроме того, нарушение ограничений, указанных в кредитных соглашениях, Эмитентом может привести к росту издержек по данному виду обязательств. Следствием чего может быть негативное влияние на бизнес, доходы, 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 риска Эмитент рассматривает как незначительную.

# 9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

В Компании сформирован Совет директоров в количестве 3 человек:

1. Левицкий Денис Валерьевич

2. Леонтьев Ростеслав Степанович

3. Семыкина Елена Антоновна (независимый член Совета директоров)

Председателем Совета директоров избран Леонтьев Ростеслав Степанович.

# 

# 10. СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

В соответствии с Уставом общества, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Генеральный директор.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

Генеральным директором является Левицкий Денис Валерьевич.

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: В 2003 г. окончил высшее учебное заведение - Технический Университет. В 2011 году получил диплом Executive MBA, а в 2012 году ученую степень кандидата экономических наук при Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов.

Место работы: АО ЛК «Роделен»

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества: 50 %

Генеральным директором в отчетном году сделки по приобретению/отчуждению акций Общества не совершались.

# 11. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АО В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В соответствии с политикой АО ЛК «Роделен» в области оплаты труда и вознаграждений, компания поддерживает справедливый уровень вознаграждений не ниже среднего значения по отрасли и региону. При этом, при назначении вознаграждения учитывается квалификация и мера ответственности сотрудника.

Действующее в компании Положение об оплате труда позволяет стимулировать работников в форме надбавок, которые могут назначаться ежемесячно за особые успехи в труде, за стаж, квалификацию, а также премий, которые выплачиваются по результатам работы за месяц, квартал и за год.

# 12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Обществом официально утвержден Кодекс корпоративного управления. ЗАО ЛК «Роделен» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и получению информации о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

# 13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИЙ РАСХОДОВ, ВЫПЛАЧЕННЫХ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА

Единственным членом органов управления Общества, который в течение 2023 года получал вознаграждение от Общества (включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные виды вознаграждений, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года), является единоличный исполнительный орган АО ЛК «Роделен» - генеральный директор Левицкий Денис Валерьевич.

Вознаграждение единоличного исполнительного органа определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) согласно трудовому договору. Также по итогам каждого (месяца/квартала/года) и за особые достижения в соответствии с системой премирования персонала может выплачиваться дополнительное вознаграждение. Отдельно размер вознаграждения единоличного исполнительного органа не раскрывается с учетом установленного в Обществе режима конфиденциальности в отношении сведений о вознаграждении единоличного исполнительного органа.

Компенсации расходов единоличному исполнительному органу – генеральному директору - осуществляются на основании Приказов по компании, в том числе компенсируются следующие расходы:

- командировочные расходы;

- представительские расходы.

Размер компенсаций расходов единоличного исполнительного органа не раскрываются с учетом установленного в АО ЛК «Роделен» режима конфиденциальности в отношении сведений о компенсациях расходов единоличного исполнительного органа.

# 14. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

В отчетном году Общество заключило следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

**1. Крупная сделка, состоящая из взаимосвязанных сделок между АО ЛК «Роделен» и АО МОСОБЛБАНК (ИНН 7750005588):**

1.1. Дополнительное соглашение к Договору об открытии кредитной линии с лимитом выдачи №700010026.082022КЛ от 29.08.2022.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии на общую сумму (далее – Лимит выдачи), не превышающую 80 000 000 рублей, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

лимит выдачи 80 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется исходя из графика, указанного Заемщиком в Заявлении о перечислении Кредита. Окончательный срок возврата Кредита 28.08.2026.

1.2. Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи №70001001.122022КЛ от 16.02.2023.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии на общую сумму (далее – Лимит выдачи), не превышающую 150 000 000 рублей, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

лимит выдачи 150 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по Договору:

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется исходя из графика, указанного Заемщиком в Заявлении о перечислении Кредита. Окончательный срок возврата Кредита 16.02.2027.

1.3. Дополнительное соглашение к Договору об открытии кредитной линии с лимитом единовременной задолженности № 020010022.072022КЛ от 29.08.2022.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии с лимитом единовременной задолженности (далее – лимит задолженности) в размере 50 000 000 рублей, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

лимит задолженности 50 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по Договору:

Договором предусмотрено постепенное уменьшение лимита задолженности. Окончательный срок возврата Кредита 27.08.2027.

1.4. Соглашение о расторжении Договора об открытии кредитной линии с лимитом единовременной задолженности № 020010022.072022КЛ от 29.08.2022.

Предмет Договора:

Расторжение Договора об открытии кредитной линии с лимитом единовременной задолженности № 020010022.072022КЛ от 29.08.2022 на условиях соглашения о расторжении.

Цена Договора:

Обязательства сторон по Договору прекращаются с момента его расторжения.

Срок исполнения обязательств по Договору:

Соглашение о расторжении подписано 02.10.2023.

1.5. Дополнительное соглашение к Кредитному договору №020010088.092021КЛ от 17.11.2021.

Предмет Договора:

Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в виде возобновляемой кредитной линии (далее по тексту – Кредит) с лимитом задолженности (далее – лимит задолженности) в размере 250 000 000 рублей на условиях Договора, а Заемщик обязуется вернуть полученный Кредит и уплатить проценты согласно условиям настоящего Договора

Цена Договора:

лимит задолженности 250 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Договором предусмотрено постепенное уменьшение лимита задолженности. Окончательный срок возврата Кредита 17.11.2026.

1.6. Соглашение о расторжении Кредитного договора №020010088.092021КЛ от 17.11.2021.

Предмет Договора:

Расторжение Кредитного договора №020010088.092021КЛ от 17.11.2021 на условиях соглашения о расторжении

Цена Договора:

Обязательства сторон по Договору прекращаются с момента его расторжения.

Срок исполнения обязательств по договору:

Соглашение о расторжении подписано 18.10.2023.

1.7. Дополнительное соглашение к Договору об открытии кредитной линии с лимитом выдачи №70001001.122022КЛ от 16.02.2023.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии на общую сумму (далее – Лимит выдачи), не превышающую 75 408 385,60 рублей, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

Дополнительным соглашением изменен лимит выдачи до размера 75 408 385,60 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по Договору:

Заемщик обязуется осуществлять поэтапное снижение размера остатка ссудной задолженности в соответствии с условиями Дополнительного соглашения. Окончательный срок возврата Кредита 29.12.2023.

1.8. Дополнительное соглашение к Договору об открытии кредитной линии с лимитом выдачи №700010026.082022КЛ от 29.08.2022.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии на общую сумму (далее – Лимит выдачи), не превышающую 34 873 480 рублей, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

Дополнительным соглашением изменен лимит выдачи до размера 34 873 480 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Заемщик обязуется осуществлять поэтапное снижение размера остатка ссудной задолженности в соответствии с условиями Дополнительного соглашения. Окончательный срок возврата Кредита 29.12.2023.

**2. Крупная сделка, состоящая из взаимосвязанных сделок между АО ЛК «Роделен» и ТКБ БАНК ПАО (ИНН 7709129705):**

2.1. ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 273-2023/Л от 07.11.2023.

Предмет Договора:

Банк предоставляет Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, Кредит в форме Кредитной линии с Лимитом выдачи в размер 300 000 000 рублей. Открытие Лимита выдачи осуществляется в дату заключения Договора

Цена Договора:

лимит выдачи 300 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по Договору:

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется исходя из графика, указанного Заемщиком в Заявлении о перечислении Кредита. Окончательный срок возврата Кредита 07.05.2029.

# 15. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ C ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

В отчетном году Общество не заключало сделок с заинтересованностью в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

# 16. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ОТВЕТЧИКА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023

Конкурсным управляющим АО «Банк Воронеж» в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» к АО ЛК «Роделен» подал иск в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области по делу №А56-79208/2023.

Общая сумма предъявленных претензий – 723 304 301,71 рублей.

АО ЛК «Роделен» провело внеплановое собрание Совета директоров и Общее собрание акционеров, на котором был утвержден комплекс мер, направленных на хеджирование потенциальных рисков, возникающих в связи с подачей данного иска.

Информация о решении Совета директоров по мерам хеджирования риска по исковому заявлению размещена в сети Интернет по адресу:

https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=Or6NguFmnEKkMswjQyxdOA-B-B

Информация о решении Общего собрания акционеров по мерам хеджирования риска по исковому заявлению размещена в сети Интернет по адресу:

https://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=DwqsBSP9oEuvWhog0X0zCg-B-B

# 17. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ИСТЦА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ЗАЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023

Неоконченных судебных процессов, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Общества, нет.

# 18. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Штатная численность работников общества по состоянию на 31.12.2023 – 31 человек.

Уставный капитал общества равен 30 000 000 рублям и разделен на 300 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 рублей каждая.

Регистратором АО ЛК «Роделен» в соответствии с заключенным договором является АО «НРК-Р.О.С.Т.» Северо-Западный филиал:

Адрес: 191119, г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 93а, литер А, помещение 5Н

Контактные телефоны регистратора: +7 (812) 424-21-22

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Левко Дмитрий

Адрес (адреса): lk@rodelen.ru

Контактные телефоны: +7 (812) 644-40-04