

КВАЗАР / ЛИЗИНГ

Утвержден Решением единственного участника
ООО «КВАЗАР лизинг»
Решение № 47/1 от « 29 » апреля 2025 г.

Генеральный директор ООО «КВАЗАР лизинг»
А.В. Калачев



ГОДОВОЙ ОТЧЁТ Общества с ограниченной ответственностью «КВАЗАР лизинг» за 2024 год

Handwritten mark

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ | 3 |
| 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА | 5 |
| 3. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ | 5 |
| 4. ИТОГИ РАБОТЫ ОБЩЕСТВА..... | 7 |
| 5. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА | 8 |
| 6. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 8 |
| 7. ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ..... | 9 |
| 8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА..... | 9 |
| Приложение 1. Отчёт по рискам ООО «КВАЗАР лизинг» по итогам 2024 года | 10 |

1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Полное и сокращенное фирменные наименования:

Общество с ограниченной ответственностью «КВАЗАР лизинг», ООО «КВАЗАР лизинг»
(далее также – Общество, Компания)

ИНН: 7723561096

ОГРН: 1067746242464

Дата присвоения ОГРН: 07.02.2006

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Адрес: 125464, г. Москва, вн. тер.г. Муниципальный округ Митино, ш. Волоколамское, д. 142, помещ. 2/1

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2024 составляет 65 010 000 (Шестьдесят пять миллионов десять тысяч) рублей.

Основной вид деятельности Общества: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (ОКВЭД: 64.91).

Сайт Общества в сети Интернет: <https://quasar-leasing.ru/>

Аудиторской организацией Общества является Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ИНН 7715879382, ОГРН 1117746637656, ОРНЗ 11706029280.

Сайт ООО «РБ» в сети Интернет: <https://rb-ias.ru/>

История развития Общества

Компания создана в 2006 году, в течение 2007 – 2015 годов проходила свой рост и становление. В 2016 году произошла смена собственника Общества, 100% доли в уставном капитале выкуплены новыми участниками (25% - Калачев Александр Владимирович, 75% - Лазарев Виталий Владимирович).

В 2017 году произошли следующие ключевые, по оценке Общества, события:

- проведение ребрендинга Компании;
- увеличение уставного капитала;
- увеличение лизингового портфеля в 2,5 раза;
- формирование новой команды и позиционирование на рынке.

Основными событиями 2018 – 2023 годов, связанными с развитием Компании, стали:

- заключение договоров с новыми кредитными партнёрами;
- регламентация и автоматизация бизнес-процессов;
- развитие каналов продаж;
- диверсификация источников фондирования;
- запуск новых продуктов: «Лизинг катеров и яхт», «Лизинг с/х БПЛА», «Лизинг майнингового оборудования»;

- выход Лазарева В.В. из состава учредителей путем продажи своей доли в размере 75% Калачеву А.В.

В 2024 году развитие Компании продолжилось, о чём свидетельствуют в том числе:

- увеличение лизингового портфеля в 2 раза;
- рост коэффициента отношения лизингового портфеля к долгу на 30%;
- направление денежных средств на благотворительность в размере более 1 млн рублей;
- внедрение и автоматизация управленческого учета;
- запуск нового продукта «Иджара лизинг» по законам шариата;
- одобрение новых лимитов в банках-партнерах на сумму 1 млрд рублей.

В настоящее время Общество с ограниченной ответственностью «КВАЗАР лизинг» – лизинговая компания, специализирующаяся на предоставлении в лизинг майнингового оборудования, строительной и дорожно-строительной техники, энергетического оборудования, легковых и грузовых автомобилей преимущественно субъектам малого и среднего бизнеса.

ООО «КВАЗАР лизинг» осуществляет следующие виды деятельности:

- финансовый лизинг;
- аренда строительных машин и оборудования с оператором;
- консультирование по вопросам финансового посредничества;
- сдачу в аренду легковых автомобилей;
- сдачу в аренду прочего автомобильного транспорта и оборудования;
- сдачу в аренду строительных машин и оборудования;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Общество не является частью группы компаний или холдинга.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Органами управления Обществом являются:

- Общее собрание участников Общества;
- единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Общества.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества. Если Общество состоит из одного участника, полномочия Общего собрания участников Общества осуществляет единственный участник Общества.

Единственный участник ООО «КВАЗАР лизинг»:

ФИО физического лица: Калачев Александр Владимирович;

ИНН физического лица: 771377565240;

Доля физического лица в уставном капитале Общества: 100 %.

Бенефициарным владельцем Общества является Калачев Александр Владимирович.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором Общества.

Генеральным директором Общества является Калачев Александр Владимирович.

Должности, занимаемые Генеральным директором Общества в Обществе и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--------------------------|--|
| 06.04.2017 | по настоящее время | ООО «КВАЗАР лизинг» | Генеральный директор (основное место работы) |

3. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

Рынок услуг по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) функционировал в 2024 году в условиях жесткой денежно-кредитной политики, что снизило инвестиционную активность большинства предпринимателей.

По данным кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА»¹ 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. В связи с неблагоприятной конъюнктурой 2024 года перевозчики не только откладывают обновление автопарков до лучших времен, но и вынуждены досрочно возвращать взятую в лизинг технику в

¹ По данным статьи «Рынок лизинга по итогам 2024 года: ставки высоки» <https://raexpert.ru/researches/leasing/2024/>

виду роста издержек (лизинговые платежи, покупка запчастей и топлива, сервисное обслуживание).

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 всего на 1%. Лизинг авиационного транспорта сократился на 56%, достигнув минимального с 2009 года уровня в 29 млрд. рублей по объему нового бизнеса. Вследствие ограниченной научно-технической базы Минпромторг увеличивает сроки и снижает количество планируемого выпуска гражданских воздушных судов в рамках обновленной комплексной программы развития авиационной отрасли до 2030 года, что также сдерживает потенциал авиализинга.

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. В 2024 году российские верфи сдали заказчикам 80 гражданских судов, что на 10 единиц меньше, чем в 2023-м.

Также в корпоративных сегментах отмечается снижение объема нового бизнеса с недвижимостью (-34%), который преимущественно зависит от крупных разовых сделок компании «Сбербанк Лизинг» (ГК). Без учета крупных сделок «ГТЛК» с железнодорожной техникой и компании «Сбербанк Лизинг» (ГК) с недвижимостью в 3 кв. 2024 г. снижение корпоративных сегментов в целом по году составит порядка 46%.

ООО «КВАЗАР лизинг» оценивает результаты своей финансово-хозяйственной деятельности в 2024 году как положительные. Основные финансовые итоги работы Общества приведены в п. 4 настоящего отчёта.

4. ИТОГИ РАБОТЫ ОБЩЕСТВА

Доходы от основной деятельности Общества распределяются следующим образом (приведена динамика показателей за 3 последних завершённых финансовых года в тыс. руб.):

| Вид дохода | 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Арендные платежи, лицензионные платежи, роялти, комиссионные и иные аналогичные платежи | 771 322 | 622 477 | 800 892 |
| Продажа продукции, товаров, работ и услуг | 0 | 79 594 | 38 782 |
| Прочее | 24 640 | 11 533 | 6 176 |
| Всего | 795 962 | 713 604 | 845 850 |

Основные показатели деятельности Общества за последние 3 года (в тыс. руб.):

| Наименование показателя | 2022 г. | 2023 г. | 2024 г. |
|-------------------------------------|---------|---------|-----------|
| Выручка | 198 982 | 176 855 | 269 272 |
| Валовая прибыль | 179 072 | 72 638 | 78 875 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 9 053 | 10 464 | 6 579 |
| Чистая прибыль | 1 058 | 7 854 | 5 589 |
| Активы | 892 664 | 962 837 | 1 480 728 |
| Собственный капитал | 103 912 | 76 643 | 82 232 |

Приведённые показатели деятельности Общества основаны на годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества за соответствующие периоды.

Финансовые показатели Общества свидетельствуют о том, что деятельность ООО «КВАЗАР лизинг» стабильна, Общество ежегодно имеет положительный финансовый результат и капитализирует прибыль.

Выручка Общества по итогам 2023 года в сравнении с предшествующим годом снизилась на 11,1% из-за понижения ключевой ставки ЦБ РФ после значительного повышения ее в 2022 году, что повлекло снижение размера ежемесячных платежей по договорам лизинга и уменьшило процентный доход по сделкам.

Выручка Общества по итогам 2024 года выросла на 52% по сравнению с 2023 годом, в первую очередь за счет повышения ключевой ставки ЦБ РФ, что повлекло повышение размера ежемесячных платежей по договорам лизинга, увеличив процентный доход по сделкам, а также значительное увеличение лизингового портфеля за счет новых сделок.

Чистая прибыль Общества по итогам 2024 года по сравнению с 2023 годом снизилась на 28,8%. При этом финансовый результат деятельности за 2024 год является положительным.

Собственный капитал Общества демонстрирует рост за счет капитализации чистой прибыли.

ООО «КВАЗАР лизинг» занимает конкурентную позицию на рынке сопоставимых услуг. Спрос на услуги Общества стабилен, и Общество не прогнозирует в среднесрочной перспективе существенного снижения доходных показателей.

В течение 2024 года прибыль Общества единственному участнику Общества не распределялась.

По состоянию на 31.12.2024 Общество не участвует в качестве истца или ответчика в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Общества.

ООО «КВАЗАР лизинг» оценивает результаты своей финансово-хозяйственной деятельности в 2024 году как положительные и прогнозирует устойчивое развитие Общества в следующие годы.

5. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Стратегия развития Общества на период 2025-2027 гг. направлена на создание устойчивого конкурентного преимущества, увеличение рыночной доли и системное наращивание клиентской базы. Основные направления реализации стратегии структурированы следующим образом:

- увеличение лизингового портфеля до 5 млрд. руб. за счет новых ниш, цифровых каналов продаж и партнерств с производителями, развития программ по увеличению непроцентного дохода;
- рост прибыли за счет ИТ-решений, повышения эффективности труда и снижения стоимости фондирования;
- запуск новых продуктов;
- внедрение новой CRM системы;
- увеличение количества сотрудников Отдела продаж;
- увеличение количества сотрудников БЭК-офиса;
- развитие отдела андеррайтинга и системы управления рисками.

В рамках диверсификации источников капитала Общество планирует выход на рынок корпоративных облигаций в 2025 году. Параллельно начата работа по получению официального рейтинга от агентства «Эксперт РА».

6. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 составила 82 232 тыс. руб.

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

| Период | Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс. руб. | Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс. руб. |
|---------------|---|--|
| 2022 | 103 912 | 65 010 |
| 2023 | 76 643 | 65 010 |
| 2024 | 82 232 | 65 010 |

Стоимость чистых активов Общества больше уставного капитала Общества по состоянию на конец каждого из трёх последних завершённых финансовых лет.

Стоимость чистых активов Общества рассчитана в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утверждённым Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н.

7. ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Общество не совершало в течение 2024 года сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Управление рисками в ООО «КВАЗАР лизинг» регулируется «Положением по управлению рисками» и соответствующими регламентами по управлению отдельными видами рисков. Ответственным за управление рисками на оперативном уровне является Отдел управления рисками, на стратегическом уровне – Комитет по управлению рисками и Генеральный директор Общества. Источником информации для оценки рисков является финансовая и управленческая отчетность, данные сотрудников и структурных подразделений Компании. Мониторинг рисков производится непрерывно. Мероприятия по реагированию на риск и сроки их реализации определяются Комитетом по управлению рисками.

Основные факторы риска и способы управления рисками указаны в Отчёте по рискам ООО «КВАЗАР лизинг» по итогам 2024 года (Приложение 1 к настоящему отчёту).



Для представления
Общему собранию участников

ОТЧЕТ ПО РИСКАМ
ООО «КВАЗАР лизинг»
ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА

Ответственный сотрудник:



Карта рисков ООО «КВАЗАР лизинг»

Потенциальный ущерб в % от активов при максимально неблагоприятном сценарии

| | | | | | | | | | | |
|-----------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| > 100% | | | | | | | | | | |
| 91 - 100 | | | | | | | | | | |
| 81 - 90 | | | | | | | | | | |
| 71 - 80 | | | | | | | | | | |
| 61 - 70 | | | | | | | | | | |
| 56 - 60 | | | | | | | | | | |
| 51 - 55 | | | | | | | | | | |
| 46 - 50 | | | | | | | | | | |
| 41 - 45 | | | | | | | | | | |
| 36 - 40 | | | | | | | | | | |
| 31 - 35 | | | | | | | | | | |
| 26 - 30 | | | 9 | | | | | | | |
| 21 - 25 | 10 | 20, 35 | 30 | 12, 14 | 29 | | | | | |
| 16 - 20 | 34 | 39 | 3, 28 | 7, 19 | 16 | 33 | | | | |
| 11 - 15 | 32 | 4 | 21, 25 | 2 | 1, 13 | | | | | |
| 6 - 10 | 26 | 31 | 6, 37 | 17, 38 | 8, 11 | 15 | | | | |
| 0 - 5 | 18 | 27 | 5, 24 | 23 | 36 | | | | | |
| | 0 - 10 | 11 - 15 | 16 - 20 | 21 - 25 | 26 - 30 | 31 - 40 | 41 - 50 | 51 - 60 | 61 - 70 | 71 - 100 |

Вероятность наступления события в % в долгосрочной перспективе

Реестр рисков ООО «КВАЗАР лизинг»

| № | Наименование рисков |
|----|--|
| 1 | Риск платежеспособности клиентов (кредитный риск) |
| 2 | Риск дефицита наличных средств (высоколиквидных активов) для выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами (риск ликвидности) |
| 3 | Риск ухудшения конъюнктуры вторичного рынка оборудования и транспорта, что может повлечь потери при реализации изъятого имущества |
| 4 | Риск неисполнения сотрудниками своих должностных обязанностей вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности, совершение действий, не входящих в область компетенции (превышение служебных полномочий) |
| 5 | Риски ПОД/ФТ (риск вовлечения лизинговой компании, ее работников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем) |
| 6 | Риск обесценения активов |
| 7 | Риск некорректных данных (настроек) скоринговых систем |
| 8 | Риск необеспечения сохранности (разглашение, искажение, утрата) конфиденциальной информации (в том числе персональных данных) |
| 9 | Риск полноты и качества страховой защиты предметов лизинга |
| 10 | Риск недостаточного размера инвестиций для развития и повышения стоимости компании |
| 11 | Риск сбоев инфраструктуры обслуживания клиентов (в т.ч. платежных систем) |
| 12 | Стратегический риск (риск недостижения целей деятельности вследствие ошибок при принятии решений, определяющих стратегию развития лизинговой компании) |
| 13 | Процентный риск (риск роста процентных ставок/ снижения маржинальности деятельности) |
| 14 | Репутационный риск |
| 15 | Риски изменения макроэкономической и/или социально-политической ситуации |
| 16 | Риск демпинга конкурентов |
| 17 | Риск сбоев программного обеспечения или аппаратных устройств автоматизированной информационной системы |
| 18 | Валютный риск |
| 19 | Риск снижения доли рынка за счет ухода из компании большого числа клиентов |
| 20 | Риск негативных изменений лизингового и смежного законодательства |
| 21 | Риск кражи или утери информации |
| 22 | Правовой риск |
| 23 | Риск срыва (задержки) сроков поставки предметов лизинга в виде импортируемого имущества |
| 24 | Риски невыполнения обязательств контрагентами (поставщиками) |
| 25 | Риск недостаточности собственного капитала для осуществления полноценной деятельности |
| 26 | Риск неконтролируемого роста неоперационных расходов |
| 27 | Риск незрелости системы корпоративного управления |

| | |
|----|--|
| 28 | Риск зависимости бизнеса от ограниченного числа сотрудников |
| 29 | Риск неэффективности внутренних бизнес-процессов |
| 30 | Риск внутреннего мошенничества |
| 31 | Риск недостаточного документирования и слабого контроля бизнес-процессов, низкого уровня их стандартизации |
| 32 | Риск увольнения топ-менеджеров в связи с несогласием с системой оплаты, социальными гарантиями |
| 33 | Риск увольнения персонала среднего звена в связи с заработной платой ниже рыночного уровня, отсутствием дополнительных социальных гарантий и системы карьерного роста |
| 34 | Риск отсутствия системы обучения и повышения квалификации персонала |
| 35 | Риск повреждения или утраты имущества компании (автотранспорта, компьютерного парка, здания, внутренней отделки помещения, мебели) в результате пожара и иных непредвиденных событий |
| 36 | Риск несовершенства автоматизированной информационной системы в части бюджетирования и управленческого учета |
| 37 | Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью компании |
| 38 | Риск прекращения питания компьютерных систем и офисов компании |
| 39 | Риск недостоверности и/или недостаточности информации, вводимой в информационную систему с целью получения статистической отчетности об осуществлении лизинговой деятельности |

Управление рисками в ООО «КВАЗАР лизинг» регулируется «Положением по управлению рисками» и соответствующими регламентами по управлению отдельными видами рисков. Ответственным за управление рисками на оперативном уровне является Отдел управления рисками, на стратегическом уровне – Комитет по управлению рисками и Генеральный директор. Источником информации для оценки рисков является финансовая и управленческая отчетность, данные сотрудников и структурных подразделений компании. Мониторинг рисков производится непрерывно. Мероприятия по реагированию на риск и сроки их реализации определяются Комитетом по управлению рисками.

Основные подходы, этапы и способы управления рисками

Согласно сложившейся мировой практике, Общество устанавливает следующие основные подходы и этапы управления рисками:

- определение аппетита к риску;

- идентификация (своевременное выявление) рисков, присущих деятельности Общества;

- анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчет совокупных рисков;
- выбор возможных методов реагирования на риск и разработка мероприятий по управлению рисками.

Общество использует следующие способы (механизмы) управления рисками:

- Отказ от риска;
- Методы снижения риска;
- Методы передачи риска;
- Метод принятия риска.

Не допускается концентрация рисков (принцип диверсификации); действие принципа не относится к размещению средств в долговые инструменты, эмитированные Российской Федерацией, и к размещению свободных денежных средств в кредитных учреждениях с высокими кредитными рейтингами.

С учетом специфики деятельности Общество использует дифференцированные подходы к анализу кредитных рисков для разных клиентских сегментов в целях формирования профессионального суждения и принятия решения по операциям с разными клиентскими сегментами.

Общая схема организации системы управления рисками в Обществе

Система корпоративного управления Общества включает три уровня управления рисками:

- органы управления (Общее собрание участников, Генеральный директор);
- коллегиальные рабочие органы (кредитный комитет, комитет по управлению рисками);
- ответственные структурные подразделения и работники Общества.

Управление рисками в области предупреждения и противодействия коррупции.

Управление рисками в области предупреждения и противодействия коррупции является составной частью системы управления рисками Общества. Управление рисками в области предупреждения и противодействия коррупции осуществляется в соответствии с Положением по управлению рисками, Регламентом по управлению операционными рисками, иными внутренними нормативными документами Общества, определяющими:

- процедуру выявления и оценки коррупционных рисков;

- процедуру контроля по направлениям деятельности/бизнес-процессам с высокими коррупционными рисками;
- перечень функций Общества, при реализации которых наиболее вероятно возникновение коррупционных проявлений;
- перечень должностей, замещение которых связано с высокими коррупционными рисками.

Деятельность компании в отчетный период.

Новый бизнес ООО «КВАЗАР лизинг» за 2024 год составил 886 млн. руб. (новые договора – 1,8 млрд руб.), портфель на 01.01.2025 – 2,1 млрд руб., общее количество лизингополучателей – 100. Выручка компании согласно данным бухгалтерского учета выросла с 176,8 млн. руб. до 269,3 млн. руб. Численность персонала в 2024 году составляла 14 человек (без изменений). В отчетном году в целях развития системы корпоративного управления компанией был утвержден ряд документов в сфере управления рисками.

Отчет об управлении рисками.

В рамках настоящего отчета ООО «КВАЗАР лизинг» сформировало реестр рисков, представляющих возможную угрозу деятельности компании, при этом максимально возможный ущерб и вероятность наступления выделенных рисков определялись экспертным путем. Компания накапливает статистику по рискам для повышения доли факторов, оцениваемых на основе массивов фактических данных.

В целях стимулирования работы по устранению выявленных рисков вероятность их наступления и размер ущерба оценены как гипотетически максимально возможные. Ключевые риски деятельности лизинговой компании находятся под постоянным контролем в системе риск-менеджмента. К таким рискам относятся:

Риск ликвидности (2)

Риск находится на приемлемом уровне и присущ ООО «КВАЗАР лизинг» преимущественно в части исполнения долговых обязательств перед кредиторами. В 2024 году опасных событий, относящихся к риску ликвидности, в компании не отмечено. Основной объем ликвидных активов (денежных средств) размещен в банках с высокой надежностью. Компания своевременно исполняет свои финансовые обязательства, а также удовлетворяет спрос клиентов на финансирование имущества.

Коэффициент краткосрочной ликвидности (отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам) на конец 2024 года снизился с 1,1 до 0,8.

Коэффициент абсолютной ликвидности (отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам) составил 0,1 на 31.12.2024 (на 31.12.2023 – 0,16);

Кредитный риск (1)

Риск роста просроченной задолженности управляется путем регулярного анализа платежной дисциплины и находится на приемлемом уровне.

Концентрация займов на 10 крупнейших лизингополучателей составляет 60,6% на 01.01.2025. Дефолтность портфеля по итогам 2024 года составила 0,3% (в части NPL30+).

5 - Риск ПОД/ФТ (риск вовлечения ЛК, ее работников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем) управляется путем регулярного инструктажа персонала, периодического обучения по ПОД/ФТ, контроля бизнес-процессов со стороны сотрудников Службы внутреннего контроля. Потери организации при реализации риска могут быть выражены в наложении штрафа.

9 - риск полноты и качества страховой защиты предметов лизинга, оценивается Компанией как умеренный в связи с отбором надежных страховых организаций для сотрудничества. Предметы лизинга компании в 2024 году были застрахованы в СК «Югория», «Ингосстрах», «Зетта Страхование».

13 - процентный риск (риск снижения доходности операций Компании в результате изменения рыночных процентных ставок) оценивается как значительный в связи со значительным увеличением ключевой ставки Банка России, что Компания может транслировать в лизинговые сделки только с определенным временным лагом, а также в ограниченном масштабе ввиду снижения платежеспособного спроса по мере роста процентной ставки.

В зависимости от степени потенциального максимального ущерба от наступившего риска и процента вероятности его наступления, по итогам каждого квартала сотрудник Отдела по управлению рисками определяет и вносит в повестку дня очередного заседания Комитета по управлению рисками вопрос о ключевых рисках, представляющих наиболее значимую угрозу финансовой устойчивости компании. По итогам заседания определяются необходимые меры по устранению/уменьшению степени угрозы риска и назначаются ответственные за исполнение плана мер по урегулированию лица в соответствующих подразделениях компании.

Профиль рисков компании по итогам 2024г. следующий:

- риски изменения макроэкономической и/или социально-политической ситуации (15) находятся в желтой зоне на фоне специальной военной операции России и связанных с этим действий «недружественных стран»;
- риск обесценения активов (6) по оценке компании невысокий в связи с тем, что изменения политико-экономической ситуации в результате СВО обуславливают постепенный рост стоимости имущества;
- риск зависимости бизнеса от ограниченного числа сотрудников (28) находится на умеренном уровне на фоне сложной, но относительно стабильной геополитической ситуации. Текущая текучесть кадров в компании за 2024 год отсутствовала;
- валютный риск (18) отсутствует в связи с отсутствием у компании валютных активов и пассивов.

В целях регулирования указанных выше рисков применяются следующие меры:

- регулярный мониторинг цен на имущество, с которым работает Компания;
- поддержание достаточного уровня диверсификации клиентской базы для сохранения невысокого уровня зависимости от экономической активности и кредитоспособности отдельных лизингополучателей.
- риск необеспечения сохранности (разглашение, искажение, утрата) конфиденциальной информации, в том числе персональных данных (8) находится в желтой зоне в связи с ростом цифровизации, развитием компьютерных технологий и высокой активностью злоумышленников в направлении доступа к базам данных.

В целях регулирования указанного риска применяются следующие меры:

- проверка компьютерных систем Компании на уязвимости, анализ защищенности систем, обучение сотрудников цифровой грамотности, использование защитного ПО и шифрования данных.

Обществом реализован комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение защиты ИТ-систем, защиты информационных систем персональных данных, баз данных и иных информационных ресурсов Общества, в том числе:

- имеется организационно-распорядительная документация по вопросам обработки персональных данных в информационных системах Общества в соответствии с требованиями федерального закона от 27.07.2006 N152-ФЗ «О персональных данных»;

- выделены информационные системы персональных данных;
- определены уровни защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах.

- риск негативных изменений лизингового и смежного законодательства (20) оценивается на приемлемом уровне (невысокая вероятность реализации риска на краткосрочном горизонте, предполагаемая реформа рынка обсуждается с 2016 года без заметных практических шагов по внедрению);
- риск снижения доли рынка за счет ухода из компании большого числа клиентов (19) находится на приемлемом уровне. В целях контроля уровня риска Компания реализует следующие меры:

1. анализирует рыночную ситуацию,
2. проводит мониторинг условий работы конкурентов,
3. реализует стимулирующие акции для постоянных клиентов,
4. организует корректную работу с рекламациями и претензиями, старается в спорных ситуациях принять решение в пользу клиента, если такое решение не влечет существенных финансовых или репутационных потерь,
5. размещает рекламу в СМИ и сети Интернет,
6. работает над получением обратной связи, учитывает негативные отзывы клиентов.

- риск недостаточности собственного капитала для осуществления полноценной деятельности (25) находится на повышенном уровне по сравнению со среднерыночным уровнем. Риск управляется путем составления сценариев плана движения денежных средств, планированием крупных закупок оборудования. Новые капиталовложения планируются в финансовой модели с контролем ключевых финансовых показателей компании. *Достаточность капитала ООО «КВАЗАР лизинг» (доля собственных средств в пассивах) составила 5,5% на 31.12.2024 (на 31.12.2023 – 8,0%);*

Следующие риски регулируются в соответствии с Положениями по управлению соответствующими рисками:

- кредитный риск

(оценивается как умеренный с тенденцией к росту в связи с зависимостью платежной дисциплины ряда лизингополучателей от экономической ситуации, обусловленной зарубежными экономическими и политическими санкциями).

В Обществе установлены следующие целевые значения по качеству лизинговой задолженности:

- доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию «Проблемная», не должна превышать 10% от совокупного лизингового портфеля. Норматив соблюдается.

- доля совокупной Экспозиции по Лизингополучателям, задолженность которых имеет категорию «Дефолтная» не должна превышать 3% от совокупного лизингового портфеля. Норматив соблюдается.

- период с момента изъятия предмета лизинга до его продажи, в отношении лизингового портфеля – не более 10 мес. Норматив соблюдается.

- операционный риск

Операционному риску характерны следующие риск-события: 1) риск задержек проведения операций (на любой стадии обработки документов) - может привести к сокращению клиентской базы, а впоследствии к снижению доходов компании, 2) риски персонала, выраженные в нарушении законодательства, ошибках учета, искажении финансовой отчетности, что может повлечь санкции регулятора и негативный медиаэффект, 3) сбой компьютерного оборудования, нарушение рабочего процесса, затраты на восстановление данных, 4) пожары, стихийные бедствия, приводящие к нарушению рабочего процесса и потере активов.

За 2024 год операционные риски оцениваются как достаточно низкие, влияние политической и экономической ситуации на уровень операционного риска невысокое. Отсутствуют задержки проведения операций, все документы обрабатываются вовремя. Критических сбоев компьютерного оборудования не было. Фактов внутреннего мошенничества не наблюдалось. Требования действующего законодательства соблюдаются, финансовая отчетность не искажалась. Иных рисков форс-мажорного характера не отмечено.

- стратегический риск

Стратегическому риску характерны следующие риск-события: 1) риск низкого потока клиентов в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками, что может привести к снижению доходов/упущенной прибыли, 2) срыв сроков - может привести к снижению доходов компании, 3) превышение бюджета - может привести к снижению доходов компании).

Стратегический риск (12) Компании оценивается как достаточно вероятный при потенциально значительном влиянии на активы (компания планирует активное развитие

бизнеса). Сложные экономические и политические процессы в регионе функционирования Компании (Российская Федерация), значительная инфляция и рост процентных ставок в экономике могут обусловить сокращение платежеспособного спроса.

- репутационный риск

Репутационному риску характерны следующие риск-события: 1) несоблюдение требований действующего законодательства, что может повлечь санкции и штрафы со стороны регулирующих органов и негативный медиаэффект, 2) нарушение порядка урегулирования конфликтов - может привести к сокращению клиентской базы, а впоследствии к снижению доходов компании, 3) недостатки при подборе и расстановке кадров, работающих с клиентами/заемщиками - может привести к сокращению клиентской базы, а впоследствии к снижению доходов компании, 4) опубликование негативной информации о лизинговой компании в СМИ, Интернете - может привести к сокращению клиентской базы, а впоследствии к снижению доходов.

В 2024 году опасных событий, относящихся к репутационному риску, в отношении Компании зафиксировано не было. Обеспечено четкое разделение обязанностей между сотрудниками. Все сотрудники компетентны в своих вопросах (имеют образование, необходимое для занимаемой должности, а также проходят плановое обучение). Конфликтных ситуаций не возникало, компания исполняет свои обязательства перед клиентами и контрагентами. Требования действующего законодательства соблюдаются. Опубликования негативной информации о компании или лизинговой отрасли не зафиксировано. В связи с вышеуказанным мероприятия в отношении репутационного риска компанией не проводились.

Ресурсное и организационное обеспечение деятельности Общества и управления рисками.

По итогам 2024 года была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, состоящая из бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2024, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и с учетом положений, позволяющих, по мнению руководства Общества, сформировать наиболее полное и

достоверное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств.