

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

## Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО Лизинг"

(полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг)

**биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001Р-06, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р, имеющей идентификационный номер 4-00455-R-001Р-02Е от 23.04.2019, путем открытой подписки, регистрационный номер выпуска 4В02-06-00455-R-001Р от 15.12.2023г.**

В отношении указанных ценных бумаг не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Информация, содержащаяся в настоящем инвестиционном меморандуме, подлежит раскрытию в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг

**Генеральный директор  
ООО «ТЕХНО Лизинг»**

**А.А. Пешков**

Настоящий инвестиционный меморандум содержит сведения об эмитенте, о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, финансовом состоянии эмитента, о размещаемых (размещенных) ценных бумагах и исполнении обязательств по ним. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы эмитента, приведенные в настоящем инвестиционном меморандуме, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем инвестиционном меморандуме.

# Содержание

<b>1. Общие сведения об эмитенте</b>	4
1.1. Основные сведения об эмитенте: полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН, ОГРН, место нахождения, дата государственной регистрации.	4
1.2. Краткая характеристика эмитента, история создания и ключевые этапы развития эмитента, адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен устав эмитента	4
1.3. Стратегия и планы развития деятельности эмитента.	5
1.4. Описание отрасли или сегмента, в которых эмитент осуществляет свою основную операционную деятельность. Рынок и рыночные позиции эмитента (масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация, рыночная ниша). Конкуренты эмитента.	6
1.5. Описание структуры эмитента (группы/холдинга, в которую входит эмитент, подконтрольные организации и зависимые общества), имеющее по мнению эмитента значение для принятия инвестиционных решений.	8
1.6. Структура участников, сведения об органах управления и сведения о руководстве эмитента .	8
1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	9
<b>2. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии эмитента:</b>	10
2.1. Операционная деятельность эмитента в динамике за последние 3 года.	10
2.2. Оценка финансового состояния эмитента в динамике за последние 3 года, включающая в себя обзор ключевых показателей деятельности эмитента с указанием методики расчета приведенных показателей и адреса страницы в сети Интернет, на которой размещена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, на основе которой были рассчитаны приведенные показатели. Приводится анализ движения ключевых показателей деятельности эмитента и мерах (действиях), предпринимаемых эмитентом (которые планирует предпринять эмитент в будущем), для их улучшения и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на такие показатели.	10
2.3. Структура активов, обязательств, собственного капитала эмитента в динамике за последние 3 года.	14
2.4. Кредитная история эмитента за последние 3 года	15
2.5. Основные кредиторы и дебиторы эмитента на последнюю отчетную дату	16
2.6. Описание судебных процессов (в случае их наличия), в которых участвует эмитент и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние эмитента	16
<b>3. Сведения о размещаемых ценных бумагах эмитента и исполнении обязательств по ним:</b>	17
3.1. Основные сведения о размещаемых (размещенных) эмитентом ценных бумагах, в отношении которых составлен инвестиционный меморандум: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых (размещенных) ценных бумаг, номинальная стоимость, сроки размещения, цена размещения или порядок ее определения, условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг). Вместо требуемой информации эмитентом может быть приведена ссылка на страницу в сети Интернет, на которой размещен текст решения о выпуске ценных бумаг (программы облигаций/ документа, содержащего условия размещения ценных бумаг) со всеми изменениями к таким документам.	17
3.2. Цели эмиссии ценных бумаг и планы по направлению полученных от размещения ценных бумаг денежных средств	17
3.3. Источники исполнения обязательств по ценным бумагам.	17

3.4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью эмитента, которые могут влиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, включая существующие и потенциальные риски. Политика эмитента в области управления рисками	17
3.5 Информация о всех размещенных ранее выпусках облигаций эмитента, с указанием информации об использовании привлеченных средств, поступивших от выпуска(ов) облигаций, а также приводится информация о выпусках облигаций, погашенных в течении последних 5 лет.	22
<b>4. Иная информация, указываемая по усмотрению эмитента</b>	22

## 1. Общие сведения об эмитенте:

### 1.1. Основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНО Лизинг»** (далее «Эмитент» или «Компания»)

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТЕХНО Лизинг»**

ИНН: **7723609647**

ОГРН: **5077746561217**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва**

Дата государственной регистрации: **12 апреля 2007**

### 1.2. Краткая характеристика эмитента, история создания и ключевые этапы развития эмитента, адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен устав эмитента

ООО «ТЕХНО Лизинг» является универсальной лизинговой компанией, работающей в сегменте малого и среднего бизнеса, преимущественно с автотранспортом.

Лизинговая компания ООО «ТЕХНО Лизинг» ведёт успешную работу на рынке финансовых услуг России с 2007 года. За 16 лет работы компания провела более 4 тысяч лизинговых сделок общей стоимостью более 10 млрд.руб.

#### **Хронология развития компании:**

2007 год - создание компании ООО «Неолизинг» и заключение первого лизингового договора.

2012 год – смена наименования на ООО «ОФК Лизинг, уставной капитал увеличен до 100 млн. рублей.

2014 год - получен рейтинг «А (III)» от рейтингового агентства «Эксперт РА». Прогноз Стабильный.

2015 год - заключен первый договор с МСП банком, подготовлена отчетность по МСФО.

2016 год - уставной капитал Компании увеличен до 500 млн. рублей с целью участия в программе Фонда развития промышленности. Рейтинг «Эксперт РА» изменен на «B++» прогноз стабильный.

2017 год - получена аккредитация в государственной программе Минпромторга по субсидированию лизинга колесного транспорта, подтвержден и отозван рейтинг B++.

2018 год – смена наименования компании на ООО «ТЕХНО Лизинг», начало сотрудничества с фондом содействия кредитования малого бизнеса Москвы, вхождение в состав Совета комплаенс Федеральной службы по финансовому мониторингу.

2019 год – зарегистрирована десятилетняя программа облигаций объемом 3 млрд. рублей, из которой размещено 2 выпуска облигаций на общую сумму 350 млн. рублей. Получен кредитный рейтинг от АКРА уровня ВВ+ прогноз стабильный.

2020 год – размещен выпуск облигаций на сумму 250 млн. рублей. Кредитный рейтинг от АКРА повышен до уровня ВВВ- прогноз стабильный.

2021 год – размещен четвертый выпуск облигаций на сумму 500 млн. рублей, полностью погашен первый выпуск.

2022 год - кредитный рейтинг от АКРА подтвержден на уровне ВВВ- прогноз стабильный, агентство отдельно отмечает устойчивый прогнозный положительный денежный поток.

Полностью погашен второй облигационный транш. Внедрен стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018.

2023 год – получен кредитный рейтинг от Эксперт РА на уровне ВВВ-, прогноз стабильный. Агентство отмечает адекватное качество лизингового портфеля и комфортную позицию по ликвидности. Компания устойчиво закрепила в топ-50 рэнкинга лизинговых компаний по объему нового бизнеса.

Перечень услуг, предоставляемых в рамках лизинговой деятельности нашей Компании имеет широкий спектр. Помимо традиционного финансового лизинга мы предоставляем дополнительный сервис нашим клиентам, а именно:

- постановка и снятие автотранспорта на учет в ГИБДД;
- содействие в реализации автомобиля и подбора нового;
- обмен Вашего автомобиля на новый;
- юридическая и бухгалтерская помощь;
- содействие в страховании имущества в ведущих страховых компаниях.

Основными объектами лизинга являются легковой и грузовой транспорт, с общей долей 39% от общего объема портфеля по итогам первого полугодия 2023г., второе место занимает оборудование с долей 31%, на третьем месте находится спецтехника с долей 30%.

На 30.11.2023 г. объем лизингового портфеля составил более 6 550 млн рублей.

Устав Эмитента размещен по ссылке:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37765&type=1>

### **1.3. Стратегия и планы развития деятельности эмитента.**

Стратегические цели и планы Компании:

**1.** Основной целью является развитие Компании на рынке лизинговых услуг по передаче в лизинг легковых и грузовых автомобилей. Компания планирует развивать и усиливать данное направление как за счет существенного увеличения спроса со стороны постоянных клиентов, так и за счет привлечения новых. Текущая стратегия не предполагает развития новых для Компании сегментов лизинга, а также финансирования инвестиционных проектов каких-либо предприятий.

Приумножение клиентов – залог роста Компании, роста ее прибыли.

**2.** Высокий уровень качества предоставляемых услуг. Наша цель – помочь нашим клиентам построить стабильный и процветающий бизнес.

**3.** Повышение уровня отношений с инвесторами, банками в целях рефинансирования текущего кредитного портфеля и привлечения дополнительных заемных средств по более низким процентным ставкам и на более длительный срок.

Привлечение заемных денежных средств Компанией осуществляется только для финансирования новых лизинговых договоров. 100% кредитных обязательств Компании выполняются в срок и без реструктуризаций. За 16 лет работы у нашей Компании не было ни одного случая просрочки обязательств.

Выпуск биржевых облигаций позволяет диверсифицировать источники привлечения денежных средств, а также в долгосрочной перспективе снизить эффективную процентную ставку привлечения.

Финансовые цели Компании на 2024-2025 годы:

- увеличение лизингового портфеля до 9 млрд. рублей;
- ежегодный рост доли новых клиентов на 10-20% с целью перевода в дальнейшем данных клиентов в раздел постоянных и кратном расширении взаимодействия с ними;
- увеличение общей прибыли Компании на 20-30%;
- органическое увеличение собственного капитала Компании за счет реинвестирования доходов от лизинговой деятельности.

**1.4. Описание отрасли или сегмента, в которых эмитент осуществляет свою основную операционную деятельность. Рынок и рыночные позиции эмитента (масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация, рыночная ниша). Конкуренты эмитента.**

Лизинг - это долгосрочная аренда имущества с последующим правом выкупа. Лизинг дает возможность лизингополучателю расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и привлечения заемных средств. Все лизинговые платежи у лизингополучателя относятся на себестоимость, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Сегодня лизинг является одной из перспективных форм обновления материально-технической базы предприятий всех отраслей экономики.

Основными преимуществами лизинга в настоящее время являются возможность применения ускоренной амортизации, рассрочка оплаты за приобретаемое имущество, скидки от производителей для стимулирования спроса.

Реализация отложенного спроса 2022 года, повышение цен и перестройка российской экономики способствуют росту лизингового сектора. Так, объем нового бизнеса по итогам девяти месяцев 2023-го составил 2,49 трлн рублей, что на 95% превышает уровень аналогичного периода прошлого года. Относительно девяти месяцев докризисного 2021 года рост составил 65%, таким образом лизинговый бизнес достиг исторического максимума. За счет дефицита техники, инфляционной составляющей и ослабления курса рубля средняя сумма лизинговой сделки показывает рост третий год подряд и за последние 12 месяцев увеличилась с 8,8 до 12,4 млн рублей. Рост деловой активности российского бизнеса на фоне стабилизации экономической обстановки относительно прошлого года привел к увеличению количества заключенных сделок с 233 до 345 тыс. штук, что также выше уровня девяти месяцев докризисного 2021-го на 12%. Лизинговый бизнес показывает более высокие темпы роста, чем российская экономика, что обусловило увеличение доли объема нового бизнеса в III квартале 2023 года с 2,6 до 3,1% ВВП. Вследствие высокой динамики нового бизнеса совокупный лизинговый портфель на 01.10.2023 также показал максимальный за последние годы темп роста: +31% к объему годом ранее, составив в абсолютном выражении 8,14 трлн рублей.

Данные агентства Эксперт РА: <https://raexpert.ru/researches/leasing/9m2023/#resume>

ООО «ТЕХНО Лизинг» передаёт в финансовую аренду (лизинг) легковые автомобили, а также грузовой автотранспорт, оборудование и специальную технику.

Общий объем лизингового портфеля Компании по состоянию на 30.11.2023 составляет более 6 550 млн. рублей. За 9 месяцев 2023 года заключен 471 договор лизинга с более чем 140 лизингополучателями. Объем нового бизнеса за 9 месяцев 2023 года достиг уровня 3 654 млн. руб. (рост на 130% по отношению к показателю 9м 2022).

Сделки лизинга заключаются с лизингополучателями преимущественно из Центрального Федерального округа. Их доля составляет 75% портфеля.

Диверсификация лизингополучателей оценивается как приемлемая, задолженность на крупнейшего лизингополучателя составляет около 10% от общего объема лизингового портфеля. На второго и третьего приходится 5% и 4% соответственно. По видам предметов лизинга, лизинговый портфель распределяется следующим образом:

1. автотранспорт - 39%
2. оборудование - 31%
3. спецтехника - 30%

Нашими клиентами являются компании и индивидуальные предприниматели, которые с уверенностью смотрят в будущее. Компания ориентирована на клиентов малого и среднего бизнеса. Репутация Компании основана на профессионализме и опыте руководства и сотрудников, устойчивости на рынке оказываемых услуг.

Основными конкурентами являются федеральные лизинговые компании:

АО «ЛК «Европлан», АО ВТБ Лизинг, ООО «Альфа-Лизинг», АО «Газпромбанк Лизинг».

Мы предлагаем клиентам индивидуальный подход и понимание целей, задач и решений в лизинге автомобилей бизнес сегмента.

Региональные компании не являются существенными конкурентами, так как не оказывают существенного влияния на конкурентную среду.

Компания участвует в рэнкинге агентств Эксперт РА<sup>1</sup>

На основании рэнкинга Эксперт РА Компания (детали исследования расположены по ссылке <https://raexpert.ru/rankings/leasing/9m2023/> в файле «Скачать итоговые таблицы рэнкингов»):

- занимает 43 место среди лизинговых компаний по объему нового бизнеса (рост на 3 позиции по сравнению с данными на 01.10.2022)
- занимает 47 место среди лизинговых компаний по объему портфеля (рост на 2 позиции по сравнению с данными на 01.10.2022).

---

<sup>1</sup>Данные агентства Эксперт РА за 9 месяцев 2023 года - <https://raexpert.ru/rankings/leasing/9m2023/>.

**1.5. Описание структуры эмитента (группы/холдинга, в которую входит эмитент, подконтрольные организации и зависимые общества), имеющее по мнению эмитента значение для принятия инвестиционных решений.**

Эмитент не входит в группы и в холдинги. Дочерние и (или) зависимые общества Эмитента отсутствуют. Подконтрольные организации Эмитента отсутствуют.

**1.6. Структура участников (бенефициары и доли их прямого или косвенного владения в капитале эмитента), сведения об органах управления (совет директоров, коллегиальный исполнительный орган) и сведения о руководстве (топ-менеджменте) эмитента.**

1.6.1. Структура участников эмитента

Акционерное общество «ПингВИН» место нахождения: 121357, г. Москва, ул. Кременчугская, д. 6, корп. 2, эт. 3, комн. 16, ИНН 9731062697, ОГРН 1207700146741, которому принадлежит 99% уставного капитала. (100% Акций АО «ПингВИН» принадлежат Пешкову А.А.);

Пешков Александр Александрович - которому принадлежит 1% уставного капитала



1.6.2. Сведения об органах управления (совет директоров, коллегиальный исполнительный орган) и сведения о руководстве (топ-менеджменте) эмитента.

Высший орган управления: Общее собрание участников Общества.

Единоличный исполнительный орган: Генеральный директор Пешков Александр Александрович., который является основателем Компании и занимает текущую должность с 2007 г.

Коллегиальные исполнительные органы (Совет директоров и Правление), предусмотренные Уставом в Обществе не сформированы. Функции Совета директоров и Правления в соответствии с пунктами 12.21. и 13.12. Устава выполняет Общее собрание участников Общества.

#### **1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента (ценных бумаг эмитента).**

23 ноября 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ООО «ТЕХНО Лизинг» на уровне ruBBB-, прогноз по рейтингу - стабильный.

Рейтинг обусловлен ограниченными рыночными позициями, чувствительным уровнем достаточности капитала, невысокой эффективностью деятельности, адекватным качеством лизингового портфеля, комфортной позицией по ликвидности, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

Агентством отмечено:

Лизинговый портфель отличается высокой степенью ликвидности

Диверсификация портфеля по поставщикам лизингового имущества находится на комфортном уровне.

Компания не распределяет дивиденды, прибыль направляется на дальнейшее развитие.

Портфель характеризуется высоким кредитным качеством.

Диверсификация лизинговых сделок на лизингополучателях, занятых в отдельных отраслях, находится на адекватном уровне.

Кредитный портфель компании диверсифицирован по контрагентам.

Коэффициент текущей ликвидности находится на высоком уровне.

*Ссылка на пресс-релиз: <https://raexpert.ru/releases/2023/nov23>*

## 2. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии эмитента:

**2.1. Операционная деятельность (основная деятельность, приносящая выручку) эмитента (основные виды, географические регионы, иная информация) в динамике за последние 3 года.**

100% выручки приносит оказание услуг лизинга и исполнение сопутствующих договоров.

Основными поставщиками являются компании крупнейшие официальные дилеры, партнёры, представители производителей объектов лизинга. Диверсификация лизингового портфеля оценивается как приемлемая. Задолженность на крупнейшего лизингополучателя составляет около 10% от общего объема лизингового портфеля. На второго и третьего приходится 5% и 4% соответственно. В портфеле Компании более 1 300 действующих договоров лизинга, более 280 уникальных лизингополучателей из различных направлений деятельности.

Сделки лизинга заключаются с лизингополучателями из всех регионов Российской Федерации. Основная географическая концентрация лизингополучателей находится в г. Москве и ЦФО – 75% объема действующего портфеля по состоянию на 30 ноября 2023 г.

Бухгалтерская отчетность Компании раскрыта на странице Эмитента

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37765&type=3>

Основные показатели деятельности:

Показатель	2020	2021	2022	9 мес 2023
Объем лизингового портфеля, млн руб.	1 688	3 260	4 114	5 919
Количество действующих лизинговых договоров, шт.	654	1 046	1 264	1 365
Сумма новых лизинговых договоров, млн руб.	1 845	3 382	3 381	4 399
Средняя сумма сделки, млн руб.	2,8	4,9	5,5	7,6
Уровень просроченной задолженности, %	0,15%	0,07%	0,87%	0,21%
Выручка от основной деятельности (финансовый лизинг), млн руб.	924	430	755	666
Прибыль (убыток) по отчетности РСБУ до налогообложения, млн. руб.	9,5	7,5	109,9	85,7
Доля собственного капитала в балансе %	17,47%	10,28%	9,11%	7,40%

**2.2. Оценка финансового состояния эмитента в динамике за последние 3 года.**

Адреса страниц в сети Интернет, на которой размещена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, на основе которой были рассчитаны приведенные показатели:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37765&type=3>

Бизнес Эмитента заключается в предоставлении услуг финансового лизинга юридическим лицам. Лизинг позволяет не отвлекать денежные средства из оборотного капитала лизингополучателей, а также снижать уровень долговой нагрузки, отражённой в бухгалтерской (финансовой) отчётности, оптимизировать бухгалтерскую отчетность в части отражения затрат, налогов. Лизинговое имущество является собственностью Эмитента, который имеет возможность продать имущество с прибылью, как следствие - уровень дефолтов минимальный.

## Показатели финансовой деятельности Эмитента:

Показатель (тыс. руб.)	2020	2021	2022	9 мес 2023
Валюта баланса	1 819 531	3 097 802	3 658 465	4 802 454
Стоимость приобретения объектов лизинга, в т.ч. НДС	1 393 917	2 627 926	2 549 481	3 653 756
Собственный капитал	317 864	318 483	333 132	355 487
Дебиторская задолженность	654 000	1 263 051	1 618 600	2 101 165
Кредиторская задолженность	63 330	119 711	194 326	206 448
Финансовый долг	1 422 130	2 618 745	2 992 783	4 092 081
Выручка	924 463	429 903	754 929	665 598
Валовая Прибыль	263 196	312 596	503 884	557 613
Валовая рентабельность	28,47%	72,71%	66,75%	83,78%
ЕВИТ	107 649	160 444	340 701	393 066
ЕВИТДА	481 654	172 870	371 464	409 085
Чистая прибыль	19 643	619	14 649	22 355
Маржа ЕВИТДА	52,10%	40,21%	49,21%	61,46%
Долг/ ЕВИТДА *	2,95	15,15	8,06	6,46
Доля собственного капитала в балансе %	17,22%	10,28%	9,11%	7,40%

Показатель «Собственный капитал» Компании – сумма, отраженная в строке 1300 Бухгалтерского баланса, подготовленного по РСБУ (раздел III «Капитал и резервы»), то есть та часть пассивов, которая профинансирована за счет уставного капитала, а также за счет нераспределённой чистой прибыли.

Показатель «Финансовый долг» отражает кредиты и займы Эмитента, по которым начисляются проценты. Долгосрочный (свыше года) финансовый долг отражен в строке 1410 Бухгалтерского баланса, подготовленного по РСБУ. Краткосрочный (до года) финансовый долг отражен в строке 1510 Бухгалтерского баланса, подготовленного по РСБУ.

Показатель «Валовая рентабельность» рассчитан как отношение Валовой прибыли к Выручке.

Показатель ЕВИТ (прибыль до вычета процентов и налогов). Данный показатель рассчитывается исходя из данных Отчета о финансовых результатах и позволяет абстрагироваться от структуры капитала организации (доли заемного капитала) и налоговых ставок, получив возможность сравнивать по данному показателю различные предприятия.

Показатель ЕВИТДА (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации) - показывает финансовый результат основной операционной деятельности Компании, Данный показатель рассчитывается исходя из данных Отчета о финансовых результатах (форма №2): Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300), плюс проценты к уплате ( строка 2330) и плюс амортизация за соответствующий период. ЕВИТДА позволяет грубо оценить денежный поток, исключив такую «неденежную» статью расходов как амортизация. Показатель полезен при сравнении предприятий одной отрасли, но имеющих различную структуру капитала.

Показатель «Маржа ЕВИТДА» - показывает меру прибыльности компании. Рассчитывается, как отношение ЕВИТДА и выручки. Маржа по ЕВИТДА отражает операционную прибыльность компании, т.к. показывает долю выручки, которая конвертируется в прибыль до вычета не операционных расходов, таких как амортизация, процентные платежи и налоги. Маржа по

ЕБИТДА позволяет проводить сравнение компаний, т.к. устраняет эффекты финансового рычага, амортизации и налогов. Чем выше данный показатель, тем лучше.

Показатель «Долг/ ЕБИТДА» рассчитывается как отношение показателя «Финансовый долг» к показателю «ЕБИТДА» и отражает способность компании погашать имеющиеся обязательства. Для сопоставимости показателя, рассчитываемого за неполный отчетный период (9 месяцев 2023 года) рассчитывается показатель «ЕБИТДА» за четвертый квартал 2022 года плюс девять месяцев 2023 года.

Показатель «Доля собственного капитала в балансе %» рассчитывается как отношение показателя «Собственный капитал» и показателя «Валюта баланса».

Лизинговый портфель Эмитента состоит из новых и б/у легковых автомобилей, грузового автотранспорта, оборудования, спецтехники, которые находятся в собственности Компании и являются залоговым обеспечением по привлеченным кредитам. Часть активов компании не имеет обременений, так как профинансирована за счет собственных или облигационных средств.

Все предметы лизинга ликвидны на рынке, могут быть проданы оперативно по цене, превышающей остаточную лизинговую стоимость.

#### Анализ финансовой отчетности (по состоянию на 30.09.2023)

Основную часть активов Компании составляют внеоборотные активы и дебиторская задолженность. Вложения в материальные ценности представляют собой лизинговые сделки с учетом предмета лизинга на балансе лизингодателя. Прочие внеоборотные активы представляют собой лизинговые сделки с учетом предмета лизинга на балансе лизингополучателя. Дебиторская задолженность преимущественно отражает лизинговые платежи, подлежащие оплате согласно графика в ближайшие 12 месяцев. Данные отражены в соответствии с Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 №15. Более подробно информация раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу за 2022 год.

Оборотные активы состоят из денежных средств, дебиторской задолженности, финансовых вложений и прочих оборотных активов. Внеоборотные активы состоят из основных средств, отложенных налоговых активов и прочих внеоборотных активов. Пассивы баланса состоят из собственных средств, долгосрочных обязательств, краткосрочных обязательств, кредиторской задолженности, прочих пассивов.

Собственный капитал состоит из нераспределенной прибыли и уставного капитала.

Долгосрочные и краткосрочные обязательства представлены заемными средствами в виде банковских кредитов и займов.

Кредиторская задолженность представляет собой незначительные авансы по действующим лизинговым договорам.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

В последний год выручка Общества имела ярко выраженную тенденцию к росту.

Лизинговый портфель в последние 3 года также стабильно растет.

Позитивная динамика портфеля и выручки в первую очередь связана с активным развитием бизнеса Компании. Сотрудничество развивается как с повторными, так и с новыми клиентами. При этом, Компания не снижает требований к анализу рисков лизинговой сделки. Каждая заявка проходит всесторонний анализ в соответствии с регламентами Компании. Высокие требования к качеству портфеля находят отражение в крайне низком уровне просроченной дебиторской задолженности.

По прогнозам Компании, новые источники финансирования в виде облигационных займов параллельно банковским кредитам позволяют Компании последовательно наращивать количество заключаемых сделок и объем лизингового портфеля и, как следствие, выручку и прибыль от основной деятельности, сохраняя таким образом установившийся тренд развития.

В течение всего периода Компания работает с прибылью, размер чистой прибыли Компании составил за 2021 год – 619 тыс. руб., за 2022 год- 14 649 тыс. руб, за 9 мес 2023 – 22 355 тыс. руб.

Меры (действия), предпринимаемые Обществом (которые планирует предпринять Общество в будущем), для их улучшения и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на финансовые показатели.

Финансовое положение Компании характеризуется как устойчивое.

Для снижения возможных рисков принимаются следующие меры:

- детальный анализ финансово-хозяйственной деятельности лизингополучателя;
- проверка руководящего персонала и бенефициаров лизингополучателя;
- детальная оценка предмета лизинга (в том числе его рыночной стоимости, уровня ликвидности, сроков экспозиции при реализации, графика удешевления при эксплуатации и т.д.);
- проверка поставщика;
- сопровождение лизингового портфеля и регулярный мониторинг сроков дебиторской задолженности;
- оперативность реагирования на нарушение условий договоров;
- повышения уровня диверсификации лизингового портфеля.

Для обеспечения обязательств клиента и минимизации рисков также используются разные виды обеспечения:

- авансовые лизинговые платежи;
- поручительства третьих лиц, контролирующих лизингополучателя;
- возможность беспорного списания средств с расчетных счетов лизингополучателя, гарантированная федеральным законом;
- возможность одностороннего расторжения договора лизинга лизингодателем в случае нарушений со стороны лизингополучателя;
- всё имущество на 100% застраховано в крупнейших страховых компаниях (АО «СОГАЗ», САО «ВСК», ООО "СК "Согласие", СПАО "РЕСО-Гарантия");
- снижение стоимости заемного капитала за счет эмиссии облигаций и постоянного улучшения условий кредитования в банках.

**2.3. Структура активов, обязательств, собственного капитала эмитента в динамике за последние 3 года.**

тыс.руб.

<b>Показатели</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>9 мес 2023</b>
<b><u>АКТИВЫ</u></b>				
Основные средства	8 377	31 509	77 586	23 933
Доходные вложения в МЦ	0	0	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0	0
Отложенные налоговые активы	38 517	41 912	38 648	17 984
Прочие внеоборотные активы	896 101	1 376 144	1 541 319	2 263 396
Запасы	284	3 340	147	37 227
Дебиторская задолженность	654 400	1 263 051	1 618 600	2 101 165
Краткосрочные финансовые вложения	65 967	92 037	76 857	207
Денежные средства и эквиваленты	38 445	72 241	38 735	121 630
Прочие оборотные активы	117 440	217 568	266 573	236 912
<b><u>Итого</u></b>	<b><u>1 819 531</u></b>	<b><u>3 097 802</u></b>	<b><u>3 658 465</u></b>	<b><u>4 802 454</u></b>
<b><u>ПАССИВЫ</u></b>				
<b><u>Собственный капитал</u></b>	317 864	318 483	333 132	355 487
<b><u>Займы и кредиты</u></b>	1 422 130	2 618 745	2 992 783	4 092 081
<b><u>Кредиторская задолженность</u></b>	63 330	119 711	194 326	206 448
<b><u>Прочие пассивы</u></b>	16 207	40 863	138 224	148 438
<b><u>Итого</u></b>	<b><u>1 819 531</u></b>	<b><u>3 097 802</u></b>	<b><u>3 658 465</u></b>	<b><u>4 802 454</u></b>

<b>Показатели</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>9 мес 2023</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	0,46%	1,02%	2,12%	0,50%
Доходные вложения в МЦ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Долгосрочные финансовые вложения	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Отложенные налоговые активы	2,12%	1,35%	1,06%	0,37%
Прочие внеоборотные активы	49,25%	44,42%	42,13%	47,13%
Запасы	0,02%	0,11%	0,00%	0,78%
Дебиторская задолженность	35,97%	40,77%	44,24%	43,75%
Краткосрочные финансовые вложения	3,63%	2,97%	2,10%	0,00%
Денежные средства и эквиваленты	2,11%	2,33%	1,06%	2,53%
Прочие оборотные активы	6,45%	7,02%	7,29%	4,93%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Собственный капитал	17,47%	10,28%	9,11%	7,40%
Займы и кредиты	78,16%	84,54%	81,80%	85,21%
Кредиторская задолженность	3,48%	3,86%	5,31%	4,30%
Прочие пассивы	0,89%	1,32%	3,78%	3,09%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### **2.4. Кредитная история эмитента за последние 3 года.**

На текущий момент кредитный портфель Эмитента состоит из краткосрочных (до 1 года) и долгосрочных (свыше 1 года) банковских кредитов и облигационных займов.

Банковские кредиты и займы в среднем получены под 17,22% годовых. Каждый кредит выдаётся под залог предмета лизинга. Эмитент имеет безупречную кредитную историю. За всё время деятельности Компании не было допущено ни одной просрочки, все кредиты были погашены в срок, без реструктуризации долга. Платежи по кредитным договорам осуществляются в срок и в полном объеме.

Эмитент имеет кредитную историю в более чем 30 банках.

Целевое использование кредитных средств - приобретение имущества для передачи в лизинг.

Общий остаток обязательств по займам и кредитам по состоянию на 31.12.2022 г составляет 2 985 711 тыс. руб, на 30.09.2023 г - 4 076 209 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля (тыс руб):

	2020	2021	2022	9 мес 2023
Облигации	562 500	1 350 194	1 173 874	1 173 874
Банк Левобережный	0	0	227 546	391 144
Примсоцбанк	119 822	122 666	346 312	310 988
АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК	0	0	81 323	240 378
Центральный филиал АБ "РОССИЯ"	0	0	122 740	216 257
ИНТЕРПРОГРЕССБАНК	-	105 532	80 334	205 339
ПАО КБ "УБРИР"	0	0	0	198 800
МСП Банк	-	51 010	60 457	195 447
АО АКБ "АЛЕФ-БАНК"	14 658	161 995	111 116	141 465
ООО "КАМКОМБАНК"	0	0	0	136 267
"ИС БАНК"	0	0	0	123 913
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"	55 491	73 355	96 981	107 163
Прочее	684 317	750 869	684 574	635 174
<b>Всего</b>	<b>1 422 130</b>	<b>2 615 621</b>	<b>2 985 257</b>	<b>4 076 209</b>

#### 2.5. Основные кредиторы и дебиторы эмитента на последнюю отчетную дату.

На отчетную дату 30.09.2023 г. совокупная дебиторская задолженность составила 2 101 165 тыс. руб. Дебиторская задолженность представляет собой расчеты по договорам лизинга с лизингополучателями, авансы поставщикам предметов лизинга, расчёты по налогам и сборам и пр.

Наименование дебитора	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.
ОАО "АНЖЕРОМАШ"	91 762
ООО «АСФАЛЬТОБЕТОН»	55 772
ООО "ПК МИЛЕСТА"	27 972

На отчетную дату 30.09.2023 г. совокупная кредиторская задолженность составила 206 448 тыс. руб. Кредиторская задолженность представляет собой незначительные авансы по действующим лизинговым договорам.

Наименование кредитора	Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.
АО УК СИЛА СИБИРИ	47 901
ООО ВИНТОРГ	17 828
КРИП ТЕХНО	9 600

#### 2.6. Описание судебных процессов (в случае их наличия), в которых участвует эмитент и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние эмитента.

Судебных процессов, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние эмитента, нет.

### **3. Сведения о размещаемых ценных бумагах Эмитента и исполнении обязательств по ним**

#### **3.1. Основные сведения о размещаемых (размещенных) эмитентом ценных бумагах, в отношении которых составлен инвестиционный меморандум:**

Эмиссионные документы размещены по ссылке:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37765&type=7>

#### **3.2. Цели эмиссии ценных бумаг и планы по направлению полученных от размещения ценных бумаг денежных средств (указывается при размещении).**

Средства, полученные от размещения биржевых облигаций, предполагается направить на финансирование хозяйственной деятельности Эмитента и развитие бизнеса. Эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. Эмитент оставляет за собой право использовать привлеченные средства для рефинансирования кредитов, полученных на менее выгодных условиях.

#### **3.3. Источники исполнения обязательств по ценным бумагам.**

Исполнение обязательств по ценным бумагам планируется за счет увеличения доходов, благодаря органическому росту компании. Предполагается, что основным источником исполнения обязательств по биржевым облигациям станет дополнительная выручка от лизинговой деятельности, возникающая в связи с увеличением лизингового портфеля за счет привлеченных средств. Текущая бизнес-модель лизинговой деятельности Общества предполагает достаточно высокую маржинальность - в среднем 5% (величина превышения внутренней доходности по лизинговым договорам за вычетом НДС над ставкой заимствования). Следует учитывать, что кроме собственно лизинговой маржи дополнительный доход лизинговыми компаниями обеспечивают возможность возмещать НДС в условиях растущего портфеля с последующим реинвестированием возмещенных средств (либо экономия за счет вычета и/или возмещения НДС на текущих налоговых платежах путем соответствующего зачета), а также дополнительный доход в виде агентских выплат страховых компаний при страховании имущества. Фактически агентское вознаграждение, полученное от страховых компаний, – это отдельный вид дохода для лизингодателей. Последние два источника могут добавить к общему уровню маржи еще около 2% в год.

#### **3.4. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью эмитента, которые могут влиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, включая существующие и потенциальные риски. Политика эмитента в области управления рисками.**

Политика Эмитента по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Эмитента, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

### **Страновые риски**

Эмитент зарегистрирован в г. Москва и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, главным образом, в динамично развивающихся регионах: Москве и Центральном Федеральном округе. Хозяйственная деятельность и получаемая Эмитентом прибыль в различной степени подвергаются влиянию политических, законодательных, финансовых и административных, а также экономических изменений, имеющих место в Российской Федерации.

Особенностью текущего момента является то, что страна подвержена влиянию политического и экономического кризиса в Украине, следствием чего стали экономические санкции со стороны мирового сообщества и ответные меры РФ, волатильность курса рубля, отток капитала из страны, что приводит к замедлению деловой активности, снижению возможности для роста инвестиций в экономику и увеличению рисков несбалансированности бюджета. С высокой вероятностью нельзя исключать введение в будущем новых санкций. Уход значительного числа компаний с российского рынка крайне негативно сказываются на возможности импорта широкого спектра предметов лизинга, производимых преимущественно за границей. Данные явления вызывают удорожание предметов лизинга и провоцируют значительный их дефицит.

Эмитент предпринимает следующие шаги в качестве реакции на неблагоприятную среду:

- Происходит отказ от импортируемых из недружественных стран предметов лизинга. Работа ведется только с российскими поставщиками. Это помогает избежать риска заморозки платежей в иностранных юрисдикциях.

- Эмитент выстраивает работу с новыми поставщиками, способными заменить выбывающие наименования.

- Эмитент повышает уровень диверсификации портфеля для повышения его устойчивости.

Эмитент учитывает возможные риски, связанные с экономической ситуацией в стране, при планировании операционной деятельности и финансово-экономических показателей.

В случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность компании Эмитент предполагает осуществить все действия, направленные на снижение влияния таких изменений на свою деятельность.

### **Отраслевые риски**

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг Российской Федерации, поэтому он подвержен всем тем же рискам, которым подвержены любые субъекты предпринимательской деятельности в России.

Основные риски, способные отрицательно повлиять на деятельность Эмитента:

- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной и потребительской активности;

- риски, связанные с функционированием банковской системы России: рост процентных ставок, сокращение источников финансирования;
- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке: изменение условий лизинга, усиление маркетинговой активности, появление дополнительных источников финансирования;
- риски, связанные с негативными изменениями в законодательной базе;
- риски, связанные с возможным снижением процентной маржи лизингового рынка в целом.

Рынок лизинга в России имеет большой потенциал, т.к. спрос на финансирование со стороны потенциальных заемщиков остается достаточно высоким. Многолетний опыт работы Эмитента позволяет ему правильно и квалифицированно оценивать приходящих клиентов и предлагать им оптимальные условия сотрудничества, тем самым обеспечивая своевременное выполнение лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга.

По оценке Эмитента, указанные отраслевые риски не повлияют на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам Эмитента. Прогнозируемый объем поступлений лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга обеспечивает исполнение обязательств по Облигациям.

Меры, предпринимаемые Эмитентом в случае возможных изменений в отрасли:

- пересмотр ценовой политики;
- введение дополнительных мер мониторинга платежной дисциплины клиентов;
- адаптация лизинговых продуктов к изменившемуся спросу;
- укрепление связей с поставщиками предметов лизинга.

Также следует отметить операционные и коммерческие риски, связанные непосредственно с деятельностью Эмитента, а именно:

- риски выхода на «просрочку» лизингополучателей;
- риски потери предмета лизинга;
- мошеннические действия со стороны лизингополучателей;
- риски, связанные со сложностями реализации изъятого предмета лизинга;
- риски низкого спроса (отсутствие запросов на новые лизинговые договора) со стороны лизингополучателей.

Эмитент организует бизнес-процессы таким образом, чтобы минимизировать указанные риски. С этой целью:

- финансируется только ликвидное имущество, имеющее устойчивый рынок сбыта;
- предметы лизинга являются собственностью Лизингодателя. Лизингодатель имеет право изъять и реализовать предмет лизинга в случае неплатежеспособности лизингополучателя;

- все предметы лизинга застрахованы. Страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга;
- при одобрении проекта проводится полная оценка кредитоспособности лизингополучателя;
- максимальный размер финансирования на одного лизингополучателя не более 10% от общего лизингового портфеля;
- в отношении предметов лизинга используется практика получения дополнительного обеспечения (поручительства конечных бенефициаров бизнеса лизингополучателей).

### **Процентный риск**

В результате воздействия общеэкономических и политических факторов на текущий момент ставка рефинансирования ЦБ находится вблизи максимальных своих значений и может продолжить рост. В таких обстоятельствах доход от лизинговой сделки может быть снижен.

С целью нивелирования риска, связанного с ростом процентных ставок по кредитам и займам, Компания привязывает стоимость лизинговых услуг к стоимости финансирования на основе методов «издержки плюс». Кроме этого, для формирования текущего портфеля Эмитент использует разные виды источников средне- и долгосрочного прямого кредитования. Эти действия Эмитента значительно усиливают его ликвидную позицию и создают все возможности обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю вне зависимости от заключения новых сделок или привлечения нового финансирования.

### **Валютный риск**

Валютный риск предполагает:

- а) наличие валютных контрактов, по которым расчеты осуществляются в валюте;
- б) резкое изменение курса валюты, повлекшее ухудшение в экономике и банковском секторе.

Эмитент не подвержен валютным рискам и относит валютный риск к низкому уровню его возникновения.

### **Инфляционный риск**

Реальный доход по Биржевым облигациям потенциально 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 имеет прямого влияния на поступление выручки от лизинговой деятельности. Эмитент не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей.

Повышение уровня инфляции не способно оказать прямое отрицательное влияние на рентабельность Эмитента. 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 Эмитента, вследствие падения спроса на услуги Эмитента. В случае значительного снижения спроса на его 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.

При росте инфляции Эмитент планирует уделить 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 Эмитента в перспективе не представляется значительным и прогнозируется при составлении финансовых планов компании. Нераспределенная прибыль, сберегаемая в денежной форме, может быть конвертирована в более стабильные валюты для целей нивелирования риска высокой инфляции.

#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства:**

Как и любой субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений. В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на рекламу, налог на имущество, акцизы, единый социальный налог и иные налоги и сборы.

Изменение ставок по налогам, вменение дополнительных налоговых выплат Эмитентом рассматривается как средний риск, т.к. согласно условий действующих договоров лизинга Эмитент вправе в одностороннем порядке изменить график лизинговых платежей согласно и пропорционально увеличившейся налоговой нагрузке.

#### **Правовой риск**

Наличие правового риска для Эмитента обусловлено следующими факторами:

- несоответствием, существующим между Конституцией, федеральным и региональным законодательством, указами Президента и правительственными, министерскими и местными распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами;
- противоречиями между местными, региональными и федеральными правилами и положениями;
- недостаточной разработке процедуры банкротства и злоупотреблениями в данной сфере в мошеннических целях,
- внесение изменений в законодательство в части лизинговой деятельности.
- все вышеуказанные факторы способны повлиять на возможность Эмитентом реализовывать свои права по разрешениям и соглашениям Эмитента, и на возможности Эмитента по защите своих прав в суде.

**3.5 Информация о всех размещенных ранее выпусках облигаций эмитента, с указанием информации об использовании привлеченных средств, поступивших от выпуска(ов) облигаций, а также приводится информация о выпусках облигаций, погашенных в течении последних 5 лет.**

В 2019 году Эмитент осуществил 2 выпуска облигаций на общую сумму 350 млн. рублей. Оба выпуска на данный момент погашены.

Наименование	Код ISIN	Код регистрации	Дата регистрации	Дата погашения	Объем, млн руб	Статус
ТЕХНО Лизинг-001P-01	RU000A100DM3	4B02-01- 00455-R-001P	22.05.2019	25.05.2021	150	Погашен
ТЕХНО Лизинг-001P-02	RU000A100RS0	4B02-02- 00455-R-001P	15.08.2019	24.08.2022	200	Погашен

В 2020 году Эмитент осуществил 1 выпуск облигаций на сумму 250 млн. рублей. В 2021 году Эмитент осуществил 2 выпуска облигаций на сумму 923,87 млн. рублей. Полученные средства использовались на финансирование лизинговых сделок.

Наименование	Код ISIN	Код регистрации	Дата регистрации	Дата погашения	Объем, млн руб	Статус
ТЕХНО Лизинг-001P-03	RU000A102234	4B02-03- 00455-R-001P	19.08.2020	31.07.2025	250	В обращении
ТЕХНО Лизинг-001P-04	RU000A1032X5	4B02-04- 00455-R-001P	16.04.2021	16.04.2026	500	В обращении
ТЕХНО Лизинг-001P-05	RU000A103TS0	4B02-05- 00455-R-001P	16.09.2021	03.09.2027	423,87	В обращении

Привлечение дополнительных финансовых ресурсов посредством облигационного займа позволило Эмитенту сформировать устойчивый тренд роста бизнеса. Лизинговый портфель по состоянию на 30.11.23 составил 6 550 млн. руб. (рост на 59% по отношению к показателю на 31.12.22 и на 100% к 31.12.21). За указанный период рост бизнеса Эмитента существенно превысил средний показатель по отрасли.

**4. Иная информация, указываемая по усмотрению эмитента**

Иная информация отсутствует