

# ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»

## Реструктуризация облигационных займов

Настоящая презентация подготовлена для информирования инвесторов и держателей облигаций о текущей ситуации, причинах просрочек и предлагаемых условиях реструктуризации.

# Введение:

В настоящее время ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» находится в **дефолте по облигационным займам**. В данной презентации изложены причины возникших просрочек, а также позиция менеджмента относительно восстановления платёжеспособности компании и перспектив её дальнейшей деятельности.

Эмитентом подготовлена финансовая модель на консервативных предпосылках: **денежный поток по текущему лизинговому портфелю — даже без учёта возможного нового бизнеса — достаточен для покрытия финансовых обязательств компании**.

Это формирует базис для восстановления платёжеспособности и, по оценке менеджмента, **позволяет не допустить банкротство**.

Необходимым условием является проведение **реструктуризации**, в рамках которой сроки и условия обязательств будут адаптированы под прогнозируемое движение денежных средств.

# УСЛОВИЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ОБЛИГАЦИОННЫХ ВЫПУСКОВ

## Синхронизация условий

- Единые условия по всем реструктурируемым выпускам — с **3-й по 7-ю серию**.
- Выпуски 2 и 8 серий погашаются отдельно ввиду малого объёма обязательств.

## Купоны

- Выплаты возобновляются в **январе 2027 года**, ежемесячно до погашения.
- Ставка: **ключевая ставка ЦБ РФ + 1,25%, но не более 15,25% годовых**.

## Погашение

- Пролонгация выпусков до конца **2030 года**.
- Амортизация номинала — ежемесячно, с конца 2027 года.
- **Списаний не производится** — вся непогашенная часть возвращается полностью.

Первые 12 мес. — **1,1%** в месяц

Следующие 12 мес. — **3,2%** в месяц

Следующие 11 мес. — **4,0%** в месяц

Последний платёж при погашении в конце 2030 года — **4,4%**

# Что будет с купонами, не выплаченными в 2026 году

## КОМПЕНСАЦИЯ

- Согласно финансовой модели, эмитент имеет возможность направить **7 500 000 рублей** на компенсацию утраченной купонной доходности в течение 2027 года.
- Коэффициент компенсации: **0,32 руб.** на 1 руб. задолженности по невыплаченным купонам.
- Сумма распределяется пропорционально задолженности по купонам по каждому выпуску.
- Срок выплаты — до конца **2027 года**.

| Выпуск  | Невыплаченная сумма купонов, руб. | Компенсация по выпуску, руб. | Облигаций в обращении, шт. | Компенсация на 1 облигацию, руб. |
|---------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 001P-03 | 1 943 500,00                      | 626 953,38                   | 150 000                    | 4,18                             |
| 001P-04 | 2 038 500,00                      | 657 599,42                   | 150 000                    | 4,38                             |
| 001P-05 | 4 505 477,92                      | 1 453 421,46                 | 82 352                     | 17,65                            |
| 001P-06 | 6 597 847,26                      | 2 128 398,58                 | 76 737                     | 27,74                            |
| 001P-07 | 8 164 011,15                      | 2 633 627,16                 | 86 529                     | 30,44                            |
| Итого   | 23 249 336,33                     | 7 500 000,00                 | —                          | —                                |

# Что выносится на голосование

По каждому выпуску держатели голосуют по **двум взаимосвязанным вопросам**. Оба необходимы для формального прекращения дефолта и перевода облигаций на новый график обслуживания.

## Вопрос 1 — Соглашение о новации

Закрывает просроченную задолженность: невыплаченные купоны и несостоявшиеся выплаты в счёт частичного досрочного погашения. Формально прекращает дефолт по соответствующим обязательствам.

## Вопрос 2 — Изменения в решение о выпуске

Устанавливает новый график: продлевает срок обращения облигаций, задаёт новые даты выплат и порядок определения купонной ставки. Переводит облигации на обновлённые условия.

 **Вопросы связаны между собой.** Новация закрывает просроченный долг, изменения в решение о выпуске сохраняют облигации в обращении и переводят их на новый график. Только совместное принятие обоих решений обеспечивает полноценное прекращение дефолта.

## Что это означает для разных выпусков

### 001P-05, 001P-06, 001P-07

Облигации **остаются в обращении** в любом случае. Новация касается только просроченных обязательств. После регистрации изменений выпуски обслуживаются по новому графику.

### 001P-03 и 001P-04 — при успешной регистрации

Срок погашения наступает в ноябре–декабре 2026 года. Если Московская Биржа **успевает зарегистрировать** изменения, облигации сохраняются и обслуживаются по новому графику.

### 001P-03 и 001P-04 — резервный сценарий

При возникновении сложностей с регистрацией обязательства всё равно исполняются по обновлённому графику на основании соглашения о новации, а облигации будут погашены.

Помимо этого, компания может предложить новый выпуск взамен старых — с тем же графиком и ставкой.

# Голосование по реструктуризации начнется после 12 октября

## Ключевые даты

12 октября 2026

Дата фиксации  
реестра. Право  
голоса имеет тот, кто  
владел облигациями  
на конец  
операционного дня  
этой даты.

22 октября 2026

Дата окончания  
приёма бюллетеней.

- ☐ Решение принимается большинством в **три четверти голосов**.

## Важные правила голосования

1

Аффилированные лица компании не голосуют

Облигации, принадлежащие самой компании и связанным с ней лицам, в голосовании не участвуют.

2

Решение обязательно для всех

Принятое решение распространяется на всех владельцев выпуска, включая тех, кто не голосовал или воздержался.

3

Отдельный бюллетень по каждому выпуску

Владелец облигаций нескольких серий заполняет отдельный бюллетень по каждому выпуску.

# Как проголосовать



## Электронно

На сайте **e-vote.ru**. Потребуется подтверждённая учётная запись Госуслуг или Сбер ID. *Самый быстрый способ.*



## Через брокера или депозитарий

Если права на облигации учитываются номинальным держателем, волеизъявление направляется **через него**.



## Бумажным бюллетенем

Заказным письмом, курьером или лично:  
**350049, г. Краснодар, ул. Олимпийская, д. 8, помещ. 502.** Бюллетень должен поступить не позднее 22 октября 2026 года.



**Где получить материалы:** документы направляются через НРД и доводятся до вас депозитарием.

Оперативные обновления — в Telegram-канале **t.me/sobileasing** и на странице компании на «Интерфаксе»:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38562>

## Что дальше — при положительном решении

- 1 — Соглашение о новации**  
Компания и представитель владельцев облигаций подписывают соглашение о новации по каждому выпуску. Просроченная задолженность формально закрывается.
- 2 — Регистрация изменений**  
Эмитент направляет изменения в решения о выпусках облигаций на регистрацию в Московскую Биржу.
- 3 — Конец ноября 2026**  
Расчётный срок завершения регистрации изменений Московской Биржей.
- 4 — Январь 2027**  
Выплаты по облигациям возобновляются. Купонный доход выплачивается ежемесячно.

# Ключевые этапы развития компании

|                      |                                                                   |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>2010 Сентябрь</b> | Регистрация компании ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ».                           |
| <b>2014 Декабрь</b>  | Объем лизингового портфеля превысил 500 млн. руб.                 |
| <b>2016 Декабрь</b>  | Объем лизингового портфеля превысил 900 млн. руб.                 |
| <b>2017 Май</b>      | Объем лизингового портфеля превысил 1 млрд. руб.                  |
| <b>2019 Апрель</b>   | Открытие обособленного подразделения в г. Ростов-на-Дону.         |
| <b>2019 Август</b>   | Заключен договор с «Фондом развития бизнеса Краснодарского края». |
| <b>2021 Апрель</b>   | Получение рейтинга ruBB (Эксперт РА). Прогноз Стабильный.         |
| <b>2021 Декабрь</b>  | Достижение показателя лизингового портфеля - выше 1,8 млрд. руб.  |
| <b>2022 Апрель</b>   | Подтвержден рейтинг ruBB (Эксперт РА). Прогноз Стабильный.        |
| <b>2022 Июль</b>     | Лизинговый портфель превысил показатель 2 млрд руб.               |
| <b>2022 Ноябрь</b>   | Открытие обособленного подразделения в г. Москва.                 |

|                     |                                                                                                                                                     |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2022 Ноябрь</b>  | Дебютный выпуск облигаций на 100 млн. руб.                                                                                                          |
| <b>2023 Январь</b>  | Лизинговый портфель превысил показатель 3,3 млрд. руб.                                                                                              |
| <b>2023 Март</b>    | Подтвержден рейтинг ruBB (Эксперт РА). Прогноз Стабильный.                                                                                          |
| <b>2024 Март</b>    | Рейтинговое агентство АКРА присвоило ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» кредитный рейтинг BB(RU), прогноз «СТАБИЛЬНЫЙ».                                              |
| <b>2024 Декабрь</b> | Лизинговый портфель более 5,0 млрд. руб.                                                                                                            |
| <b>2025 Апрель</b>  | Лизинговый портфель более 4,5 млрд. руб.                                                                                                            |
| <b>2026 Январь</b>  | Лизинговый портфель более 3,4 млрд. руб.                                                                                                            |
| <b>2026 Март</b>    | Отказ от продления кредитного рейтинга, присвоенного Рейтинговым агентством АКРА (BB(RU), прогноз «СТАБИЛЬНЫЙ») ввиду изменения стратегии развития. |
| <b>2026 Май</b>     | Допущение технического дефолта/дефолта по облигационным выпускам                                                                                    |
| <b>2026 Июль</b>    | Привлечение юридического консультанта для подготовки и сопровождения процесса реструктуризации облигационных займов.                                |

# Основные причины наступления дефолта компании

## 1 Пул сделок с крупным грузоперевозчиком

В конце 2023 - начале 2024 года компания заключила пул лизинговых сделок с одним из крупнейших на тот момент игроков рынка грузоперевозок. Предметом лизинга стали современные сцепки (седельные тягачи в комплекте с полуприцепами). К финансированию сделки привлечено один из крупнейших банков.

На этапе структурирования сделки клиент внес символический аванс, что соответствовало его высокому статусу и масштабам бизнеса на дату заключения договора. Однако уже через несколько месяцев после отгрузки, платежи были полностью остановлены.

Ситуация осложнилась тем, что техника находилась в активной эксплуатации по всей территории Российской Федерации. Это потребовало проведения сложной межрегиональной процедуры изъятия имущества силами собственных служб безопасности и внешних подрядчиков.

В настоящее время в отношении контрагента проводится процедура банкротства, а также осуществляются следственные мероприятия со стороны МВД РФ. В реестре кредиторов-заявителей находится более 50 юридических лиц.

## 2 Рыночная переоценка изъятых активов, влияние волатильности валютного курса

Существенным фактором, оказавшим давление на финансовый результат при реализации дефолтных портфелей, стала макроэкономическая ситуация на рынке спецтехники.

Активы, которые были приобретены в период высокого курса иностранной валюты (2022-2023 гг.) по пиковым ценам, после процедуры изъятия столкнулись с резким изменением рыночной конъюнктуры. Укрепление национальной валюты привело к удешевлению новых аналогов и насыщению вторичного рынка импортной техникой.

# Основные предпосылки наступления дефолта компании

## 3 Стоимость фондирования

Несмотря на последовательное снижение ключевой ставки, стоимость привлечённого фондирования для ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» осталась на исторически высоких значениях. Нами были инициированы официальные запросы во все ключевые кредитные организации с просьбой о пересмотре маржинальной составляющей ставок согласно условиям договоров и сложившейся рыночной конъюнктуре.

Однако данные обращения, преимущественно остались без удовлетворения. Банки заняли консолидированную позицию, ссылаясь на внутренние нормативы по сохранению процентной маржи, отсутствие автоматических триггеров снижения в кредитных соглашениях.

С начала 2026 г. мы пытались решить вопрос о рефинансировании наиболее дорогих траншей за счёт альтернативных источников капитала, однако, на текущий момент достигнуты договоренности только с одной кредитной организацией.

## 4 Техническое состояние возвращаемой техники

Зафиксирован рост объема возврата предметов лизинга вследствие дефолтов контрагентов. Анализ технического состояния активов на момент их изъятия показал системную проблему: подавляющее большинство техники имеет признаки, свидетельствующие о сверхнормативной эксплуатации и несоблюдении регламентов сервисного обслуживания со стороны бывших лизингополучателей.

Данная специфика, в ряде случаев, приводит к частичной потере рыночной стоимости объектов.

# Лизинговый портфель

| Информация о лизинговом портфеле                                                                           | Исторические данные      |                          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                                            | 31.12.2025<br>(тыс.руб.) | 31.03.2026<br>(тыс.руб.) | 30.06.2026<br>(тыс.руб.) |
| Сумма новых договоров финансового лизинга                                                                  | 2 326 110,38             | 78 829,89                | 10 435,77                |
| Сумма стоимости имущества по новым сделкам, без НДС                                                        | 1 147 474,93             | 16 906,15                | 6 762,30                 |
| Объем полученных авансов                                                                                   | 3 814,15                 | 14,46                    | 3,22                     |
| Текущий лизинговый портфель (сумма платежей к получению)                                                   | 3 448 757,20             | 1 978 320,66             | 1 306 975,11             |
| Сумма просроченных платежей к получению (более 1 дня)                                                      | 58 000,27                | 79 744,74                | 78 243,13                |
| Сумма просроченных платежей к получению (до 30 дней)                                                       | 5 138,98                 | 19 831,38                | 8 969,53                 |
| Сумма просроченных платежей к получению (от 30 до 90 дней)                                                 | 18 882,71                | 26 957,18                | 34 653,03                |
| Сумма просроченных платежей к получению (более 90 дней)                                                    | 33 978,58                | 32 956,18                | 34 620,57                |
| Общий объем чистых инвестиций в лизинг по расторгнутым договорам на момент расторжения за отчетный период, | 84,81                    | 97,07                    | 117,59                   |

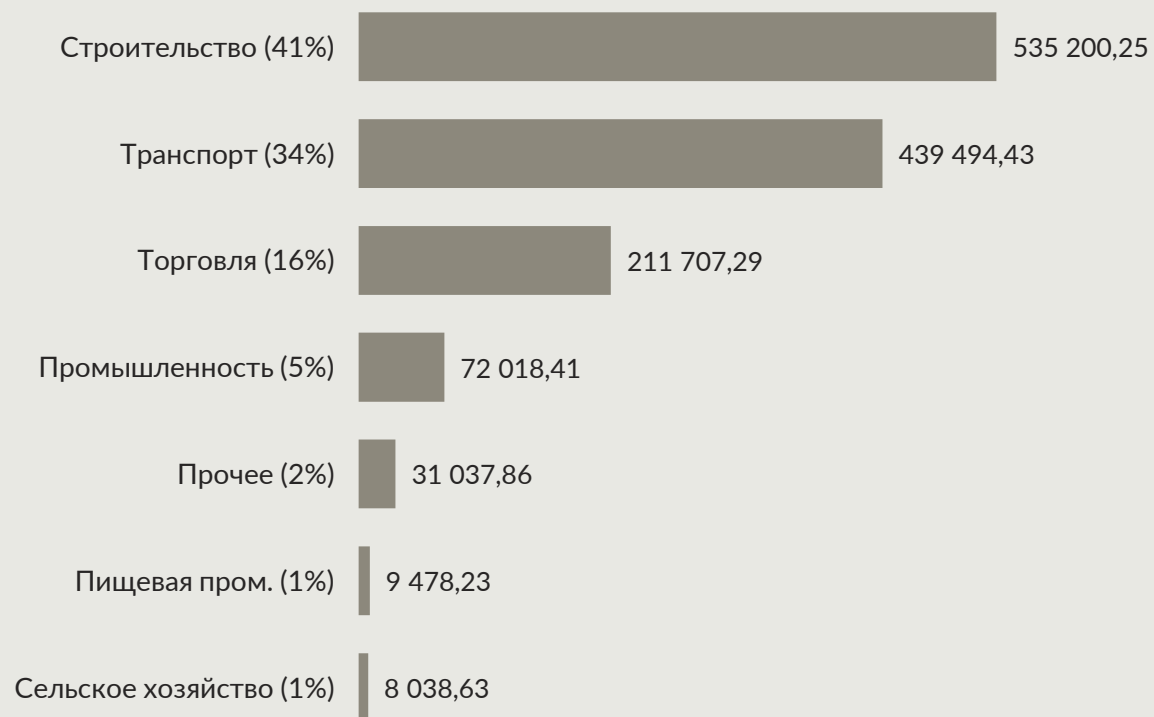
## Причины снижения лизингового портфеля

(на 62%, до 1,3 млрд руб. по итогу 2 квартала 2026г.)

- 1. Остановка продаж.** Падение объема новых договоров на 99,5% (с 2,3 млрд. до 10 млн. руб.). Естественное погашение графика не компенсируется новыми сделками.
- 2. Массовые изъятия.** Стоимость изъятого имущества за 6 месяцев 2026г. составила более 155 млн. руб.
- 3. Рост проблемных долгов.** За анализируемый период доля просроченной задолженности со сроком более 90 дней выросла почти в 2,7 раза - с 0,99% до 2,65%.
- 4. Лизинговый портфель сокращается из-за** остановки нового бизнеса при одновременном росте дефолтов клиентов в условиях нестабильных финансовых реалиях.

# Диверсификация лизингового портфеля

Структура портфеля по отраслям, тыс. руб.



## Обоснование структуры лизингового портфеля

### Строительство и транспорт

Высокая стоимость техники, быстрый физический износ техники и оборудования, потребность в постоянном обновлении парка. Основные драйверы бизнеса. Работа по госконтрактам или с градообразующими предприятиями. Сложный механизм приемки работ по государственным контрактам.

### Торговля

Финансирование легковых и грузовых коммерческих автомобилей для логистики.

### Промышленность и АПК

Нишевые сегменты из-за длинных инвестиционных циклов, сезонности и наличия альтернативного государственного субсидирования.

# Отчет о финансовых результатах

## Динамика прибыли

2025

**-109,8 млн руб.**

Чистый убыток

1 кв. 2026

**+8,9 млн руб.**

Выход в прибыль за счет радикального сокращения расходов

1 полугодие 2026

**-83,6 млн руб.**

Возврат к убытку

## Ключевые факторы результата

### Выручка и Себестоимость

Выручка упала на 75% (с 827 до 205 млн. руб.). Валовая рентабельность снизилась с 86% до 69%.

### Процентные расходы

Являются одной из ключевых причин убытков. Проценты к уплате (-727 млн. руб. в 2025г.) съедают всю валовую прибыль.

Кратное сокращение выручки является следствием более медленного снижения объема долговой нагрузки и быстрого сокращения объема лизингового портфеля.

### Управленческие расходы

Оптимизированы втрое (с 78,8 млн. руб. до 31 млн. руб.), что позволило выйти в плюс в первом квартале.

# Отчет о финансовых результатах

Выручка, себестоимость и валовая прибыль, тыс. руб.

| Отчет о финансовом результате                                     | Исторические данные      |                          |                          |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                   | 31.12.2025<br>(тыс.руб.) | 31.03.2026<br>(тыс.руб.) | 30.06.2026<br>(тыс.руб.) |
| Выручка                                                           | 827 263,00               | 127 966,00               | 205 567,00               |
| Себестоимость продаж                                              | -112 672,00              | -35 056,00               | -63 229,00               |
| Амортизация                                                       | -60 949,00               | -25 537,00               | -36 698,00               |
| Заработная плата                                                  | -15 661,00               | -5 428,00                | -7 619,00                |
| Налоги и сборы                                                    | -4 680,70                | -1 624,00                | -2 280,00                |
| Агентские                                                         | -912,00                  | -225,00                  | -452,00                  |
| Прочие (исп.торгов.знака,услуги сторон.орг.,инвест.затр.при реал) | -8 364,30                | 0,00                     | 0,00                     |
| Стоим.малоц.оборуд.и запасов, матер.расходы                       | -10 582,00               | -1 949,00                | -15 619,00               |
| Информац., юрид., почт.услуги                                     | -11 523,00               | -293,00                  | -561,00                  |
| Валовая прибыль                                                   | 714 591,00               | 92 910,00                | 142 338,00               |

# Отчет о финансовых результатах

Управленческие расходы, проценты и чистая прибыль, тыс. руб.

| Отчет о финансовом результате                                                | Исторические данные      |                          |                          |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                              | 31.12.2025<br>(тыс.руб.) | 31.03.2026<br>(тыс.руб.) | 30.06.2026<br>(тыс.руб.) |
| <b>Управленческие расходы</b>                                                | <b>-78 815,00</b>        | <b>-12 916,00</b>        | <b>-30 999,00</b>        |
| Информационные и бухгалтерские услуги                                        | -11 653,00               | -1 752,00                | -3 304,00                |
| Аудит                                                                        | -118,00                  | 0,00                     | -513,00                  |
| Прочие (мат.расходы, страховки, реклама, опл.труда, амор., малоценка, проч.) | -14 144,00               | -3 930,00                | -5 968,00                |
| Амортизация                                                                  | -391,40                  | 0,00                     | 0,00                     |
| Аренда, содержание нежил.помещ.                                              | -4 395,20                | -832,00                  | -2 830,00                |
| Канцелярские, почтовые, услуги связи, услуги стор.орг. Расх.по обл.тр и пр   | -21 290,40               | -4 185,00                | -9 968,00                |
| оплата труда                                                                 | -20 045,00               | -1 644,00                | -6 381,00                |
| Налоги и сборы                                                               | -6 778,00                | -573,00                  | -2 035,00                |
| <b>Прибыль от продаж</b>                                                     | <b>635 776,00</b>        | <b>79 994,00</b>         | <b>111 339,00</b>        |
| Проценты к получению                                                         | 3 838,00                 | 2 098,00                 | 4 645,00                 |
| Проценты к уплате                                                            | -727 313,00              | -64 669,00               | -124 309,00              |
| Прочие доходы                                                                | 237 251,00               | 52 226,00                | 162 290,00               |
| Прочие расходы                                                               | -293 456,00              | -57 590,00               | -254 115,00              |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                            | <b>-143 904,00</b>       | <b>12 059,00</b>         | <b>-100 150,00</b>       |
| Налог на прибыль                                                             | 34 113,00                | -3 124,00                | 16 588,00                |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                        | <b>-109 791,00</b>       | <b>8 935,00</b>          | <b>-83 562,00</b>        |

# Реализованные меры в 2026 г.

## Сокращение операционных расходов

### 1 Оптимизация региональной сети и ФОТ

- закрыто обособленное подразделение в г. Москва;
- с начала 2026 года штатная численность сократилась на 14 сотрудников;
- релокация головного офиса в помещение меньшей площади с оптимизацией арендных, коммунальных, общехозяйственных расходов.

### 2 Снижение административных расходов

- проведены переговоры с поставщиками ИТ-услуг, ПО и связи - получены скидки на обслуживание;
- расходы на канцелярию и офисное оборудование снижены до минимума.
- оптимизирована система внутренней отчетности и коммуникаций.

### 3 Управление активами и залоговым имуществом

- пересмотр договоров хранения: снижены затраты на стоянки для изъятой техники и автомобилей за счет смены площадок на более дешевые;
- усиление отдела реализации изъятого имущества в целях ускорения цикла продажи изъятого имущества для возврата средств в оборот.

### 4 Работа с проблемной задолженностью

- усилена служба экономической безопасности и юридический отдел: увеличен штат выездных специалистов для контроля сохранности активов и досудебного взыскания по договорам с просрочкой от 30 дней.

### 5 Реструктуризация долгового портфеля

- проведена реструктуризация 1 действующего кредитного договора (пролонгация срока);
- ведутся активные переговоры с банками-кредиторами об оптимизации процентной нагрузки и конвертации части долга.

# Основные стратегические направления

- 1 Снижение кредитной нагрузки, в том числе за счет реорганизации кредитных обязательств.
- 2 Усиленная работа по взысканию просроченной дебиторской задолженности и, по необходимости, инициирования процедуры изъятия.
- 3 Ускоренная реализация изъятой техники используя прямые контакты имеющейся клиентской базы, а также онлайн продажи.
- 4 Усиление юридической службы компании для ускорения проведения судебных споров и скорейшего получения взысканий.
- 5 Максимальное снижение административных и прочих расходов и затрат.

# Реструктуризация облигационных займов – путь избежать банкротства компании

- 1 Критический дефицит ликвидности.** Текущие денежные потоки от лизингового портфеля не покрывают график купонных выплат и погашения тела долга по облигационным выпускам.
- 2 Закрытие рынков капитала.** В условиях нестабильных рыночных условиях, механизмы рефинансирования недоступны: стоимость нового заимствования превышает доходность текущего лизингового портфеля, а банки-кредиторы приостановили открытие лимитов.
- 3** Предлагаемая пролонгация сроков и фиксация купона позволят синхронизировать графики входящих денежных потоков (лизинговые платежи, продажа изъятого имущества, взыскание дебиторской задолженности) и исходящих долговых обязательств.
- 4** При согласовании предлагаемых условий реструктуризации (**пролонгации**) Инвесторы получают оставшуюся номинальную стоимость облигаций, купонный доход и частичное возмещение за допущенные просроченные платежи.
- 5** При отказе от одобрения предлагаемых условий реструктуризации достаточно велик риск банкротства. По реестру кредитных договоров практически все банковские линии обеспечены залогом техники и прав требования по договорам лизинга. **Пропорционально делится только то, что не находится в залоге.**

Путь дальнейшего развития – дать компании работать дальше, обеспечив полное исполнение **СВОИХ ДОЛГОВЫХ** обязательств.

# Прогноз движения денежных средств

В период срока исполнения обязательств. Поступления и расходы, 2026–2027 гг. тыс. руб.

|                                                                                       | 31.03.2026        | 30.06.2026       | 30.09.2026       | 31.12.2026       | 31.03.2027      | 30.06.2027      | 30.09.2027      | 31.12.2027      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Остаток средств на начало периода</b>                                              | <b>108 787,54</b> | <b>93 875,15</b> | <b>34 293,67</b> | <b>-4 571,98</b> | <b>-958,94</b>  | <b>2 008,88</b> | <b>2 672,90</b> | <b>5 744,20</b> |
| <b>Поступления</b>                                                                    | <b>1 432 590</b>  | <b>589 846</b>   | <b>279 069</b>   | <b>236 817</b>   | <b>216 533</b>  | <b>184 574</b>  | <b>157 113</b>  | <b>163 964</b>  |
| <b>1. ПОСТУПЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ТЕКУЩЕМУ ЛИЗИНГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ</b>                       |                   |                  |                  |                  |                 |                 |                 |                 |
| Лизинговые платежи по существующим сделкам <b>финансового</b>                         | 554 215           | 317 505          | 206 069          | 175 817          | 153 333         | 134 574         | 113 513         | 102 464         |
| в т.ч. НДС                                                                            | 99 940            | 57 255           | 37 160           | 31 705           | 27 650          | 24 267          | 20 470          | 18 477          |
| <b>2. ИНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>                                           | <b>792 982</b>    | <b>254 862</b>   | <b>73 000</b>    | <b>61 000</b>    | <b>63 200</b>   | <b>50 000</b>   | <b>43 600</b>   | <b>61 500</b>   |
| Реализация изъятого имущества по проблемным лизинговым сделкам                        | 748 772           | 244 865          | 40 000           | 37 000           | 35 200          | 15 000          | 25 000          | 36 500          |
| в т.ч. НДС                                                                            | 135 025           | 44 156           | 7 213            | 6 672            | 6 348           | 2 705           | 4 508           | 6 582           |
| Возврат просроченной дебиторской задолженности                                        | 42 018            | 7 311            | 30 000           | 20 000           | 25 000          | 32 000          | 1 600           | 0               |
| Прочие поступления                                                                    | 2 192             | 2 685            | 0                | 0                | 0               | 0               | 0               | 0               |
| Судебные взыскания                                                                    | 0                 | 0                | 3 000            | 4 000            | 3 000           | 3 000           | 17 000          | 25 000          |
| <b>Расходы</b>                                                                        | <b>-1 447 503</b> | <b>-649 428</b>  | <b>-317 935</b>  | <b>-233 204</b>  | <b>-213 565</b> | <b>-183 910</b> | <b>-154 042</b> | <b>-169 063</b> |
| <b>3. ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                    | <b>-424 298</b>   | <b>-238 415</b>  | <b>-131 163</b>  | <b>-51 079</b>   | <b>-44 149</b>  | <b>-39 576</b>  | <b>-32 274</b>  | <b>-30 019</b>  |
| Административные расходы и расходы на персонал                                        | -6 254            | -7 034           | -4 955           | -4 361           | -3 640          | -3 640          | -3 540          | -3 440          |
| Уплата налоговых платежей                                                             | -86 730           | -189 051         | -123 629         | -44 373          | -38 377         | -33 998         | -26 972         | -24 978         |
| Прочие расходы                                                                        | -22 984           | -4 637           | -2 579           | -2 345           | -2 132          | -1 938          | -1 762          | -1 602          |
| <b>4. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ</b>                                         | <b>-1 023 204</b> | <b>-411 012</b>  | <b>-186 772</b>  | <b>-182 125</b>  | <b>-169 416</b> | <b>-144 334</b> | <b>-121 768</b> | <b>-139 044</b> |
| <b>4.1. Погашения по кредитам (займам)</b>                                            | <b>-952 462</b>   | <b>-383 347</b>  | <b>-186 772</b>  | <b>-182 125</b>  | <b>-150 435</b> | <b>-135 024</b> | <b>-112 457</b> | <b>-122 233</b> |
| <b>4.2. Погашения по новым кредитам (займам) и выпущенным долговым ценным бумагам</b> | <b>-70 743</b>    | <b>-27 666</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>-18 982</b>  | <b>-9 310</b>   | <b>-9 310</b>   | <b>-16 810</b>  |
| Погашение процентов по кредитам и займам                                              | -86 093           | -55 052          | -41 619          | -32 880          | -26 252         | -20 620         | -15 576         | -10 909         |
| Погашение основного долга кредитам и займам                                           | -866 369          | -328 295         | -145 153         | -149 245         | -124 183        | -114 404        | -96 882         | -111 325        |

Приведен консервативный сценарий движения денежных средств: отсутствие нового бизнеса; привлечение заемных средств от бенефициарных владельцев после закрытия действующих договоров поручительств по открытым кредитным линиям.

# Прогноз движения денежных средств

В период срока исполнения обязательств. Поступления и расходы, 2028–2030 гг. тыс. руб.

|                                                                                       | 31.03.2028      | 30.06.2028     | 30.09.2028     | 31.12.2028     | 31.03.2029     | 30.06.2029     | 30.09.2029     | 31.12.2029     | 31.03.2030     | 30.06.2030     | 30.09.2030     | 31.12.2030     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Остаток средств на начало периода                                                     | 645,11          | 1 586,58       | 7 938,41       | 9 938,57       | 9 145,77       | 2 454,98       | 5 122,87       | 1 979,82       | 3 244,17       | 2 339,52       | 1 103,69       | 351,24         |
| <b>Поступления</b>                                                                    | <b>105 245</b>  | <b>93 532</b>  | <b>70 601</b>  | <b>53 815</b>  | <b>50 281</b>  | <b>44 644</b>  | <b>32 545</b>  | <b>33 001</b>  | <b>35 500</b>  | <b>34 000</b>  | <b>33 000</b>  | <b>34 000</b>  |
| <b>1. ПОСТУПЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ТЕКУЩЕМУ ЛИЗИНГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ</b>                       | <b>96 245</b>   | <b>90 532</b>  | <b>68 601</b>  | <b>51 815</b>  | <b>43 281</b>  | <b>7 644</b>   | <b>545</b>     | <b>1</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Лизинговые платежи по существующим сделкам <b>финансового</b>                         | 96 245          | 90 532         | 68 601         | 51 815         | 43 281         | 7 644          | 545            | 1              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| в т.ч. НДС                                                                            | 17 356          | 16 326         | 12 371         | 9 344          | 7 805          | 1 378          | 98             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>2. ИНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>                                           | <b>9 000</b>    | <b>3 000</b>   | <b>2 000</b>   | <b>2 000</b>   | <b>7 000</b>   | <b>37 000</b>  | <b>32 000</b>  | <b>33 000</b>  | <b>35 500</b>  | <b>34 000</b>  | <b>33 000</b>  | <b>34 000</b>  |
| Реализация изъятого имущества по проблемным лизинговым сделкам                        | 4 000           | 2 000          | 1 000          | 1 000          | 1 500          | 9 000          | 1 000          | 1 000          | 2 000          | 2 000          | 2 000          | 3 000          |
| в т.ч. НДС                                                                            | 721             | 361            | 180            | 180            | 270            | 1 623          | 180            | 180            | 361            | 361            | 361            | 541            |
| Возврат просроченной дебиторской задолженности                                        | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Прочие поступления                                                                    | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 5 000          | 10 000         | 8 500          | 8 000          | 0              | 0              |
| Судебные взыскания                                                                    | 5 000           | 1 000          | 1 000          | 1 000          | 5 500          | 28 000         | 26 000         | 22 000         | 25 000         | 24 000         | 31 000         | 31 000         |
| <b>Расходы</b>                                                                        | <b>-104 304</b> | <b>-87 181</b> | <b>-68 601</b> | <b>-54 608</b> | <b>-56 972</b> | <b>-41 976</b> | <b>-35 688</b> | <b>-31 737</b> | <b>-36 405</b> | <b>-35 236</b> | <b>-33 752</b> | <b>-33 655</b> |
| <b>3. ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                    | <b>-29 269</b>  | <b>-22 051</b> | <b>-20 490</b> | <b>-16 205</b> | <b>-12 969</b> | <b>-11 299</b> | <b>-5 923</b>  | <b>-2 866</b>  | <b>-2 560</b>  | <b>-2 508</b>  | <b>-2 142</b>  | <b>-2 171</b>  |
| Административные расходы и расходы на персонал                                        | -2 754          | -2 650         | -2 600         | -2 560         | -2 450         | -2 320         | -2 100         | -1 840         | -1 700         | -1 530         | -1 220         | -1 300         |
| Уплата налоговых платежей                                                             | -25 059         | -18 077        | -16 686        | -12 551        | -9 524         | -8 075         | -3 001         | -279           | -181           | -361           | -361           | -361           |
| Прочие расходы                                                                        | -1 456          | -1 324         | -1 203         | -1 094         | -994           | -904           | -822           | -747           | -679           | -617           | -561           | -510           |
| <b>4. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ</b>                                         | <b>-75 035</b>  | <b>-65 130</b> | <b>-48 112</b> | <b>-38 403</b> | <b>-44 003</b> | <b>-30 677</b> | <b>-29 765</b> | <b>-28 871</b> | <b>-33 845</b> | <b>-32 728</b> | <b>-31 610</b> | <b>-31 484</b> |
| <b>4.1. Погашения по кредитам (займам)</b>                                            | <b>-57 657</b>  | <b>-48 059</b> | <b>-31 348</b> | <b>-21 946</b> | <b>-12 451</b> | <b>-18</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>4.2. Погашения по новым кредитам (займам) и выпущенным долговым ценным бумагам</b> | <b>-17 378</b>  | <b>-17 071</b> | <b>-16 764</b> | <b>-16 457</b> | <b>-31 552</b> | <b>-30 658</b> | <b>-29 765</b> | <b>-28 871</b> | <b>-33 845</b> | <b>-32 728</b> | <b>-31 610</b> | <b>-31 484</b> |
| Погашение процентов по кредитам и займам                                              | -6 528          | -4 240         | -2 358         | -1 207         | -287           | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Погашение основного долга кредитам и займам                                           | -51 129         | -43 819        | -28 990        | -20 739        | -12 163        | -18            | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |

Приведен консервативный сценарий движения денежных средств: отсутствие нового бизнеса; привлечение заемных средств от бенефициарных владельцев после закрытия действующих договоров поручительств по открытым кредитным линиям.

# Прогноз движения денежных средств

В период срока исполнения обязательств. Выплаты по облигациям и остаток средств, 2026–2027 гг. тыс. руб.

|                                               | 31.03.2026    | 30.06.2026    | 30.09.2026    | 31.12.2026  | 31.03.2027   | 30.06.2027   | 30.09.2027   | 31.12.2027 |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| Погашение купонов по долговым ценным бумагам  | -14 564       | -5 307        | 0             | 0           | -9 458       | -9 310       | -9 310       | -16 810    |
| 2 выпуск                                      | -918          | -164          | 0             | 0           | -94          | 0            | 0            | 0          |
| 3 выпуск                                      | -1 274        | -560          | 0             | 0           | -1 239       | -1 239       | -1 239       | -1 866     |
| 4 выпуск                                      | -1 523        | -1 241        | 0             | 0           | -1 389       | -1 389       | -1 389       | -2 047     |
| 5 выпуск                                      | -2 447        | -758          | 0             | 0           | -1 734       | -1 734       | -1 734       | -3 188     |
| 6 выпуск                                      | -3 859        | -1 163        | 0             | 0           | -2 280       | -2 280       | -2 280       | -4 408     |
| 7 выпуск                                      | -4 466        | -1 391        | 0             | 0           | -2 668       | -2 668       | -2 668       | -5 302     |
| 8 выпкск                                      | -78           | -30           | 0             | 0           | -54          | 0            | 0            | 0          |
| Погашение номинала по долговым ценным бумагам | -56 179       | -22 359       | 0             | 0           | -9 524       | 0            | 0            | 0          |
| 2 выпуск                                      | -18 000       | -6 000        | 0             | 0           | -8 000       | 0            | 0            | 0          |
| 3 выпуск                                      | -9 000        | -4 550        | 0             | 0           | 0            | 0            | 0            | 0          |
| 4 выпуск                                      | -9 000        | -5 050        | 0             | 0           | 0            | 0            | 0            | 0          |
| 5 выпуск                                      | -5 435        | -1 812        | 0             | 0           | 0            | 0            | 0            | 0          |
| 6 выпуск                                      | -6 906        | -2 302        | 0             | 0           | 0            | 0            | 0            | 0          |
| 7 выпуск                                      | -7 788        | -2 596        | 0             | 0           | 0            | 0            | 0            | 0          |
| 8 выпкск                                      | -50           | -50           | 0             | 0           | -1 524       | 0            | 0            | 0          |
| Сальдо поступлений и выплат за период         | -14 912       | -59 581       | -38 866       | 3 613       | 2 968        | 664          | 3 071        | -5 099     |
|                                               |               |               |               |             |              |              |              |            |
| <b>Остаток средств на конец периода</b>       | <b>93 875</b> | <b>34 294</b> | <b>-4 572</b> | <b>-959</b> | <b>2 009</b> | <b>2 673</b> | <b>5 744</b> | <b>645</b> |

Приведен консервативный сценарий движения денежных средств: отсутствие нового бизнеса; привлечение заемных средств от бенефициарных владельцев после закрытия действующих договоров поручительств по открытым кредитным линиям.

# Прогноз движения денежных средств

В период срока исполнения обязательств. Выплаты по облигациям и остаток средств, 2028–2030 гг. тыс. руб.

|                                               | 31.03.2028 | 30.06.2028 | 30.09.2028 | 31.12.2028 | 31.03.2029 | 30.06.2029 | 30.09.2029 | 31.12.2029 | 31.03.2030 | 30.06.2030 | 30.09.2030 | 31.12.2030 |
|-----------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Погашение купонов по долговым ценным бумагам  | -9 208     | -8 901     | -8 593     | -8 286     | -7 783     | -6 890     | -5 996     | -5 102     | -4 134     | -3 017     | -1 899     | -782       |
| 2 выпуск                                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 3 выпуск                                      | -1 225     | -1 184     | -1 144     | -1 103     | -1 036     | -917       | -798       | -679       | -550       | -401       | -253       | -104       |
| 4 выпуск                                      | -1 374     | -1 328     | -1 282     | -1 237     | -1 162     | -1 028     | -895       | -761       | -617       | -450       | -283       | -117       |
| 5 выпуск                                      | -1 715     | -1 658     | -1 601     | -1 543     | -1 450     | -1 283     | -1 117     | -950       | -770       | -562       | -354       | -146       |
| 6 выпуск                                      | -2 254     | -2 179     | -2 104     | -2 029     | -1 906     | -1 687     | -1 468     | -1 249     | -1 012     | -739       | -465       | -191       |
| 7 выпуск                                      | -2 639     | -2 551     | -2 463     | -2 375     | -2 231     | -1 974     | -1 718     | -1 462     | -1 185     | -864       | -544       | -224       |
| 8 выпкск                                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Погашение номинала по долговым ценным бумагам | -8 171     | -8 171     | -8 171     | -8 171     | -23 769    | -23 769    | -23 769    | -23 769    | -29 711    | -29 711    | -29 711    | -30 702    |
| 2 выпуск                                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 3 выпуск                                      | -1 087     | -1 087     | -1 087     | -1 087     | -3 163     | -3 163     | -3 163     | -3 163     | -3 954     | -3 954     | -3 954     | -4 086     |
| 4 выпуск                                      | -1 219     | -1 219     | -1 219     | -1 219     | -3 547     | -3 547     | -3 547     | -3 547     | -4 434     | -4 434     | -4 434     | -4 582     |
| 5 выпуск                                      | -1 522     | -1 522     | -1 522     | -1 522     | -4 427     | -4 427     | -4 427     | -4 427     | -5 534     | -5 534     | -5 534     | -5 719     |
| 6 выпуск                                      | -2 001     | -2 001     | -2 001     | -2 001     | -5 820     | -5 820     | -5 820     | -5 820     | -7 275     | -7 275     | -7 275     | -7 517     |
| 7 выпуск                                      | -2 341     | -2 341     | -2 341     | -2 341     | -6 812     | -6 812     | -6 812     | -6 812     | -8 514     | -8 514     | -8 514     | -8 798     |
| 8 выпкск                                      | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| Сальдо поступлений и выплат за период         | 941        | 6 352      | 2 000      | -793       | -6 691     | 2 668      | -3 143     | 1 264      | -905       | -1 236     | -752       | 345        |
|                                               |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Остаток средств на конец периода              | 1 587      | 7 938      | 9 939      | 9 146      | 2 455      | 5 123      | 1 980      | 3 244      | 2 340      | 1 104      | 351        | 697        |

Приведен консервативный сценарий движения денежных средств: отсутствие нового бизнеса; привлечение заемных средств от бенефициарных владельцев после закрытия действующих договоров поручительств по открытым кредитным линиям.

# Пояснение к таблице прогнозного движения денежных средств

## 1 Источники погашения долга

Обслуживание облигационного и кредитного портфеля обеспечивается исключительно за счет оборачиваемости текущего лизингового пула. В расчетах не заложен ни один рубль от нового бизнеса или новых контрактов — компания работает на «выходе» из активов.

## 2 При нарушении платежной дисциплины мы запускаем жесткий протокол:

- инициируем юридическую процедуру изъятия предмета лизинга.
- оцениваем страховое покрытие (если событие является страховым).
- выставаем актив на реализацию.

В результате денежный поток не исчезает, а трансформируется. При нулевом поступлении планового лизингового платежа сумма гарантированно попадает в строки «Реализация изъятых имущества», «Судебные взыскания» или «Возврат дебиторской задолженности».

## 3 Поддержка акционеров

В модели предусмотрено фондирование со стороны бенефициаров (графа «Прочие поступления»).

**Ограничение:** Поступления возможны не ранее 3 квартала 2029 года в связи с необходимостью завершения действующих договоров поручительств по банковским кредитам компании.

## Пояснение к таблице прогнозного движения денежных средств

### 4 Структура операционных расходов

**Административные расходы и расходы на персонал:** заработная плата (с планомерным сокращением штата), аренда офиса, связь, канцелярия.

**Прочие расходы:** расходы на ПО и IT-услуги, обязательный аудит фин. отчетности, поддержание личных кабинетов на «Федресурсе», «НБКИ», «Интерфаксе», Московской Бирже и пр.

### 5 Большую часть налоговой нагрузки составляет НДС

В связи со снижением объемов нового бизнеса и временным отсутствием входящего НДС для зачета, налоговая нагрузка по налогу на добавленную стоимость ложится на компанию в полном объеме

### 6 График обслуживания финансового долга

**Погашения по кредитам (займам).**

Погашение траншей осуществляется строго согласно действующим графикам.

**Погашения по выпущенным долговым ценным бумагам:**

Включен предполагаемый график выплат купонов и амортизации номинала по выпускам серий 001P-02 – 001P-08 до их полного погашения к концу 2030 года.

# Уведомление контрагентов и письма поддержки

ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» уведомило основных контрагентов, банки и страховые компании о намерении провести реструктуризацию обязательств по своим облигационным выпускам. Данная информация транслировалась посредством адресных писем.

Получены письма поддержки от ряда банков и страховых компаний:

АО «Банк ЧБРР»

*«Банк уведомлен и не возражает против проведения реструктуризации обязательств по облигационным займам».*

ПАО «РосДорБанк»

*«Учитывая безупречную деловую репутацию ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» и его историю как надежного заемщика, ПАО «РосДорБанк» рассматривает данную меру как обоснованный и своевременный шаг, направленный на восстановление финансовой стабильности и обеспечение принципа непрерывности деятельности».*

ПАО «ФИНСТАРБАНК»

*«Банк уведомлен и не возражает против проведения Обществом реструктуризации облигационных обязательств».*

АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

*«Банк уведомлен о намерении Общества провести реструктуризацию обязательств по облигационным выплатам с целью восстановления стабильности и соблюдения принципа непрерывности деятельности».*

ПАО СК «Энергогарант»

*«Считаем, что процедура проведения реструктуризации обязательств по выпущенным облигациям ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» может поспособствовать восстановлению финансовой стабильности организации и дальнейшей непрерывности деятельности».*



# Благодарим за внимание!

г. Краснодар  
адрес: ул. Олимпийская 8 пом. 502  
тел.: 8-800-222-11-23  
e-mail: [sobileasing@mail.ru](mailto:sobileasing@mail.ru)

Telegram-канал с оперативной информацией по этапам  
проведения ОСВО

<https://t.me/sobileasing>

