



**АКВИЛОН-ЛИЗИНГ**

**ПРЕЗЕНТАЦИЯ  
ДЛЯ  
ИНВЕСТОРОВ**

Ноябрь 2021



# ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КОМПАНИИ

## ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аквилон-Лизинг»;

## МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ)

440052, г. Пенза, ул. Чкалова, 52

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

100 тыс.руб, оплачен

## СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

168,7 млн.руб. (на 31.07.2021 г.)

ИНН 5837026589 ОГРН 1065837003426

дата гос. Регистрации 08.02.2006

**КОЛИЧЕСТВО СОТРУДНИКОВ В ШТАТЕ 13**

## КОРПОРАТИВНЫЙ САЙТ

<https://akvilon-leasing.ru/>

**ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ:** Собрание собственников – по вопросам одобрения лизинговых сделок на сумму от 10 млн.руб. и принятия решений по всем стратегическим вопросам развития компании;  
Кредитный комитет – по вопросам одобрения лизинговых сделок

## ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Садчиков Алексей Вячеславович

## РЭНКИНГИ НА 01.01.2021 ПО ДАННЫМ «ЭКСПЕРТ РА»

- 97 место по портфелю в рейтинге лизинговых компаний России;  
- 33 место по объему нового бизнеса в Поволжском регионе среди лизинговых компаний России.

# ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КОМПАНИИ

## СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ

ООО «АМС» 89,96%

Миноритарные собственники: Садчиков А.В., Чучелов С.В.

## КОНЕЧНЫЕ БЕНЕФИЦИАРЫ

Дралин Михаил Александрович 44,98%

Есякова Елена Владимировна 44,98%

## ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Универсальная лизинговая компания, предоставляющая в лизинг оборудование, дорожную, строительную и другую спецтехнику; автотранспорт, коммерческую недвижимость. Основной регион присутствия это Приволжский федеральный округ, Пенза и Пензенская область. Специализация – работа с малым и средним бизнесом. Пензенская область – регион с высоким ресурсным, производственным, научно-техническим и кадровым потенциалом, что делает ее оптимальным местом для размещения производств любого отраслевого профиля. Ведущими отраслями являются: обрабатывающие производства, торговля, сельское хозяйство, транспорт, строительство и операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, на долю которых приходится более 75%.

## ТЕКУЩИЕ СУДЕБНЫЕ СПОРЫ В КАЧЕСТВЕ ОТВЕТЧИКА

отсутствуют

## ВХОЖДЕНИЕ В ПЕРИМЕТР ХОЛДИНГА

нет

## СРОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

15 лет

## Уважаемые инвесторы!



**ДРАЛИН МИХАИЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ**

Бенефициар компании

Наша компания была создана в 2006 году и в настоящий момент является одной из ведущих универсальных лизинговых компаний Пензенской области, занимает прочные конкурентные позиции во всех сегментах рынка лизинговых услуг в Приволжском федеральном округе.

За годы работы компания приобрела обширный опыт работы с клиентской базой нашего региона, сформировала комплексный подход к решению задач клиентов. Являясь региональной компанией, мы не понаслышке знаем потребности местных компаний, возможности и преимущества нашего региона.

Большое внимание мы уделяем прозрачности компании и уровню корпоративного управления. Начиная с 2014 года, мы поддерживаем кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств, раскрываем финансовую отчетность на сайте, ежегодно выплачиваем дивиденды акционерам компании.

Отличительными чертами нашей работы являются профессионализм, инициатива, высокое качество выполнения задач и скорость принятия решений. В компании работают специалисты высокой квалификации. Все сотрудники имеют высшее профильное образование и регулярно повышают свою квалификацию.

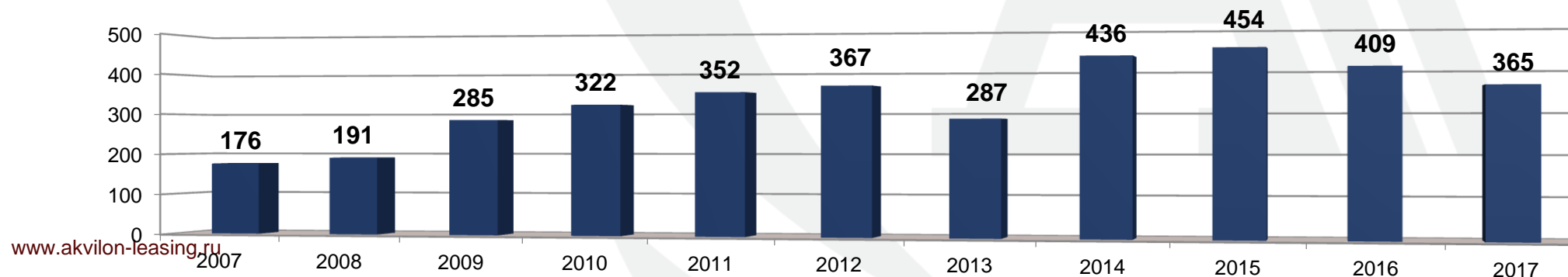
Я убежден, что привлечение публичного долга усилит наши конкурентные позиции на рынке, придаст новые стимулы органическому росту компании.

# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ

## 1 ЭТАП: 2006-2016 гг.: Поиск ниши лизингового рынка

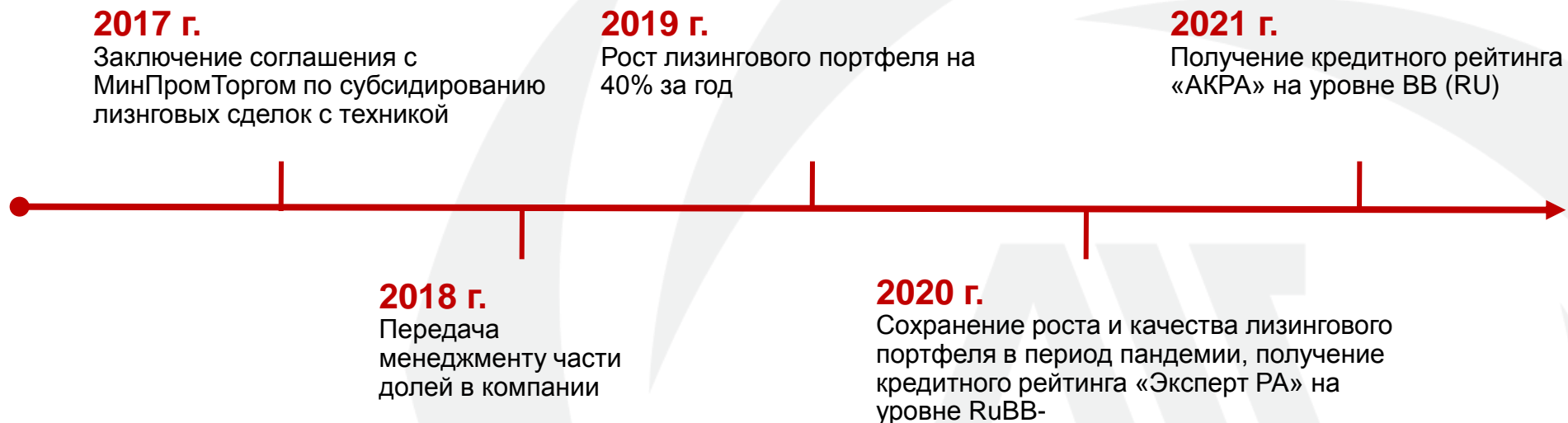


### Лизинговый портфель, млн.руб.

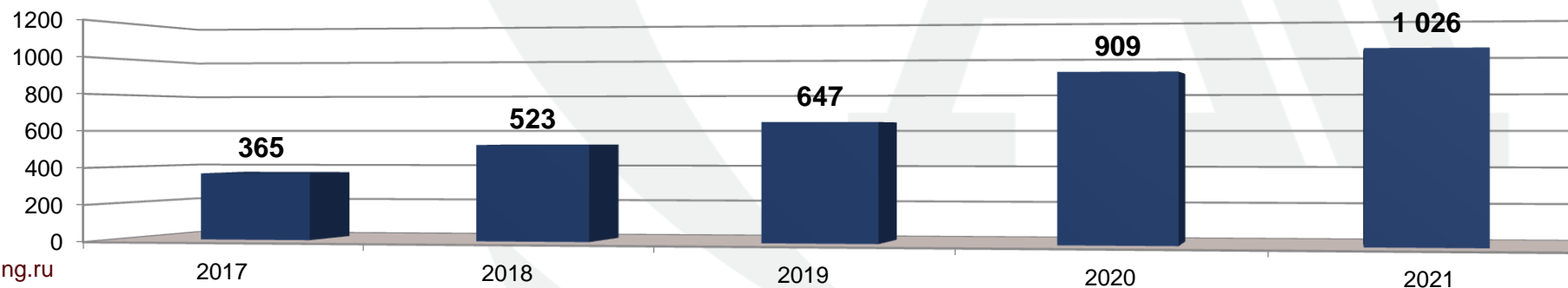


# ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ

## 2 ЭТАП: 2017-2020 гг.: стадия роста

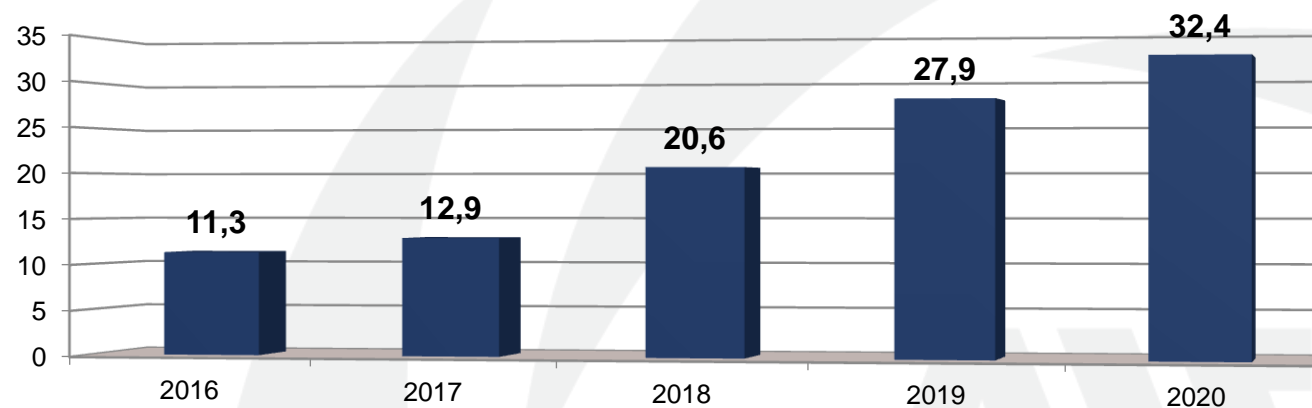


### Лизинговый портфель, млн.руб.



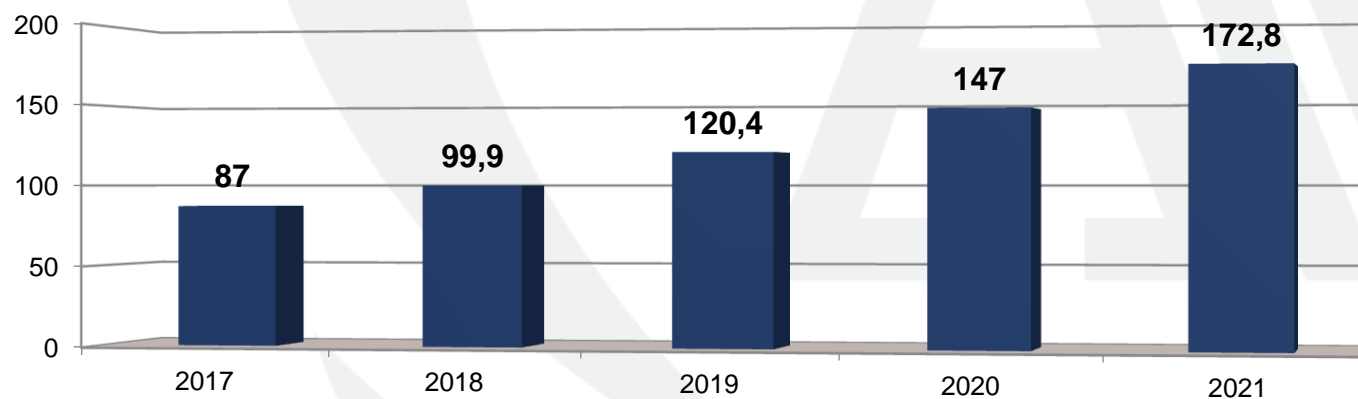
# ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Чистая прибыль по отчетности РСБУ за 5 лет, млн.руб.:



## Собственный капитал по отчетности РСБУ за 5 лет, млн.руб.:

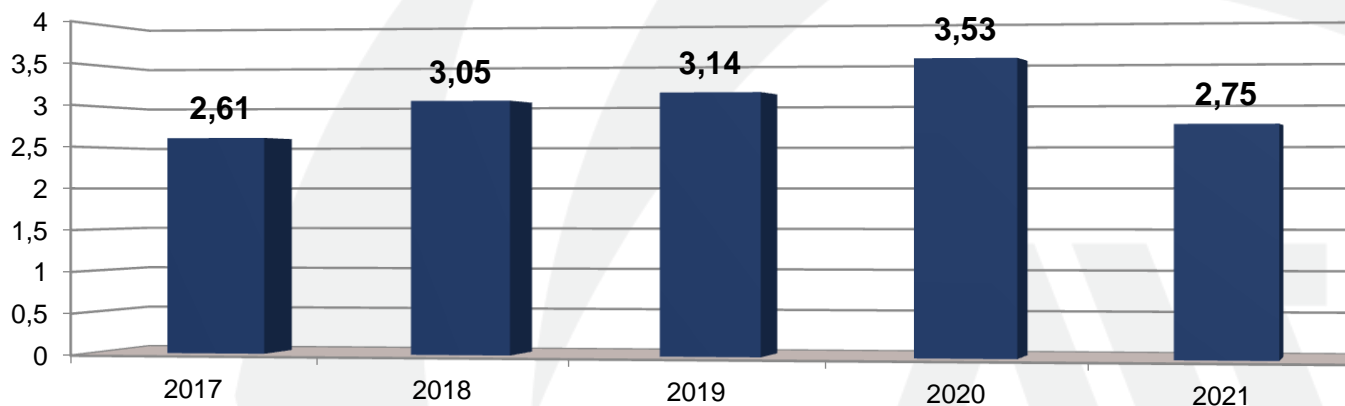
(на начало каждого года)



# ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

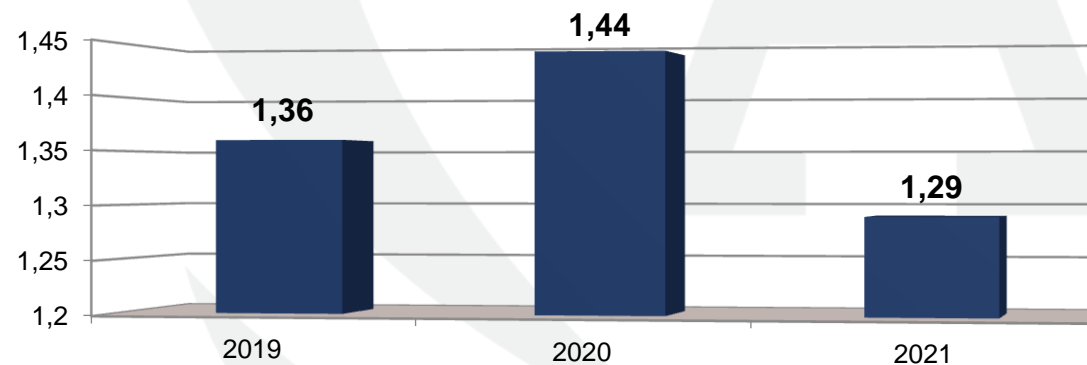
## D/E (debt to equity ratio)

соотношение долга к собственному капиталу (на начало каждого года)



## ЧИСТЫЙ ДОЛГ/ЕБИТДА

(на начало каждого года)





# ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Бухгалтерский баланс (в тыс.):

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
<b>Актив</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Основные средства	18 835	52 227	2 539
Доходные вложения в материальные	480 854	418 418	224 207
Финансовые вложения	10 000	10 000	10 000
Отложенные налоговые активы	5 956	15 170	4 512
Итого по разделу I	515 646	495 815	241 259
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	2	1	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	987
Дебиторская задолженность	32 771	35 509	81 382
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	79 955	67 941	52 895
Денежные средства и денежные эквиваленты	5 007	3 959	6 068
Прочие оборотные активы	149 001	142 462	174 590
Итого по разделу II	266 736	249 871	315 922
<b>БАЛАНС</b>	<b>782 382</b>	<b>745 685</b>	<b>557 181</b>

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
<b>Пассив</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал	100	100	100
Добавочный капитал (без переоценки)	10 270	2 970	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	162 474	143 926	120 378
Итого по разделу III	172 844	146 996	120 478
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	383 694	426 097	295 941
Отложенные налоговые обязательства	34 614	35 720	18 703
Прочие обязательства	63 059	13 214	9 132
Итого по разделу IV	481 368	475 031	323 776
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	96 752	96 887	83 885
Кредиторская задолженность	30 570	26 234	28 433
Оценочные обязательства	848	538	609
Итого по разделу V	128 170	123 658	112 927
<b>БАЛАНС</b>	<b>782 382</b>	<b>745 685</b>	<b>557 181</b>

# ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

## Отчет о финансовых результатах (в тыс.):

Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Выручка	393 093	363 728	306 380
Себестоимость продаж	(322 515)	(228 726)	(207 158)
Валовая прибыль (убыток)	70 578	135 002	99 222
Коммерческие расходы	-	-	-
Управленческие расходы	(18 381)	(15 685)	(14 147)
Прибыль (убыток) от продаж	52 197	119 317	85 075
Доходы от участия в других организациях	-	2 567	-
Проценты к получению	6 079	5 184	5 894
Проценты к уплате	(55 607)	(48 071)	(40 044)
Прочие доходы	80 328	26 961	24 098
Прочие расходы	(42 392)	(71 626)	(49 240)
Прибыль (убыток) до налогообложения	40 605	34 332	25 783
Налог на прибыль	(8 157)	(6 384)	(5 197)
в том числе:			
текущий налог на прибыль	(50)	(24)	(3 335)
отложенный налог на прибыль	(8 107)	(6 359)	(1 862)
Чистая прибыль (убыток)	32 448	27 948	20 586

## КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ (01.07.2021)

<b>Наименование кредитора</b>	<b>Вид обязательств</b>	<b>Сумма обязательств, млн.руб.</b>	<b>Сроки погашения</b>	<b>Ставки, % годовых</b>
АО «МСП-Банк», г.Москва	Кредит	132,67	31.05.2025	8,25 – 10,5
ПАО Сбербанк	Кредит	113,82	23.02.2024	9,0 – 11,3
АО «КС Банк», г.Саранск	Кредит	104,69	19.04.2024	9,5 – 12,0
ПАО «Банк Кузнецкий», г.Пенза	Кредит	36,04	14.11.2025	10,0
АО «Актив-Банк», г.Саранск	Кредит	28,13	28.09.2023	9,5
ПАО «Промсвязьбанк»	Кредит	26,33	03.07.2024	10,5 – 10,7
Частные кредиторы	Займы	108,84	31.08.2023	9,0 – 10,5

# ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

<b>Период</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Сумма поступления лизинговых платежей, млн.руб.	222,3	426,0	256,0	98,7	47,7
Сумма погашения кредитных обязательств, млн.руб.	155,2	251,4	122,6	19,8	1,4

Аудитор отчетности (РСБУ): **ООО АФ «Партнер-Аудит», ОГРН 1025801212260**

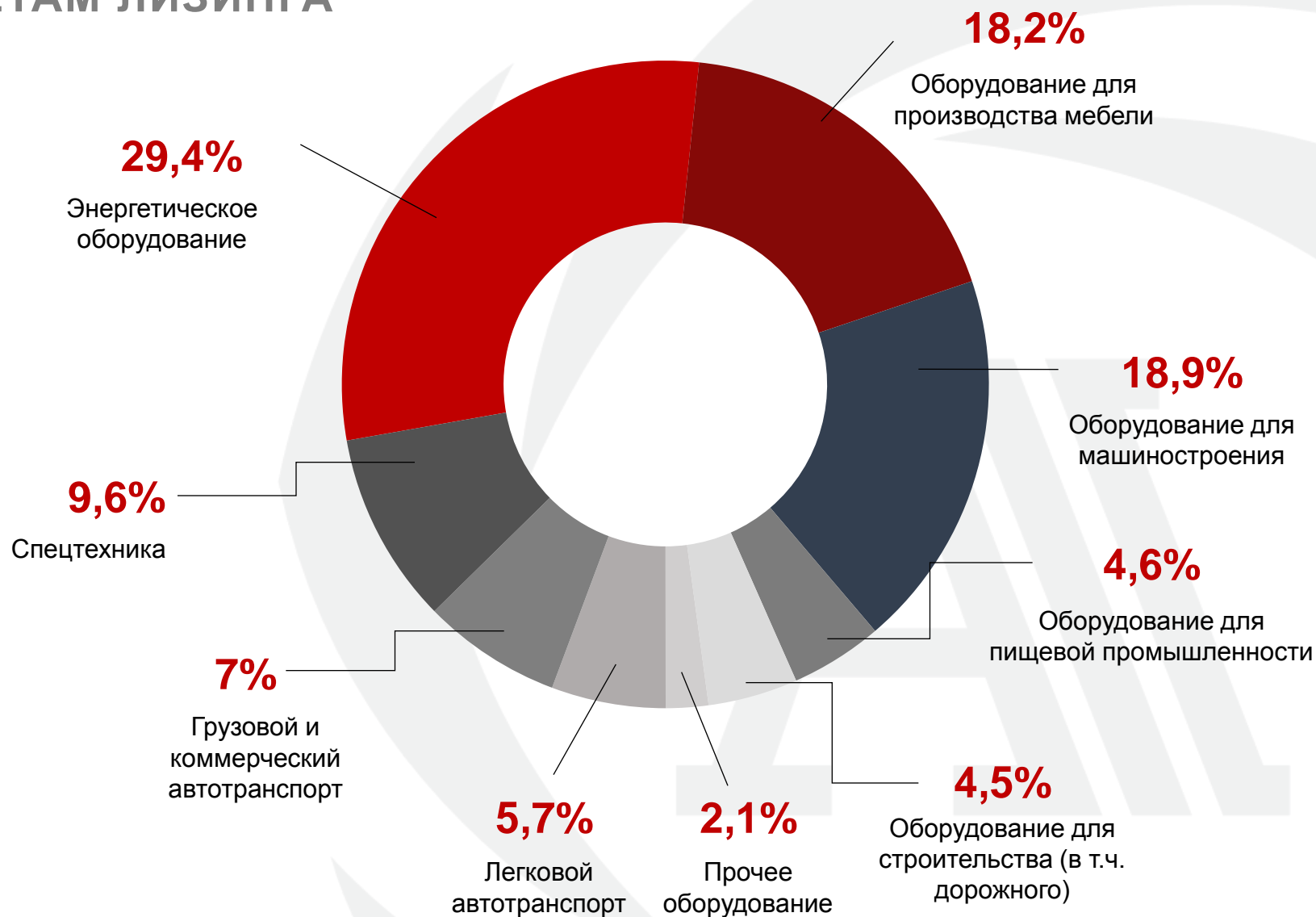
**BB(RU)**

Кредитный Рейтинг АКРА (АО)  
прогноз «Стабильный»  
с 09.07.2021 по 08.07.2022 г.

**2020 г.:** Рейтинговое агентство «Эксперт РА» **ruBB-**  
со стабильным прогнозом с 01.06.2020 до 31.05.2021

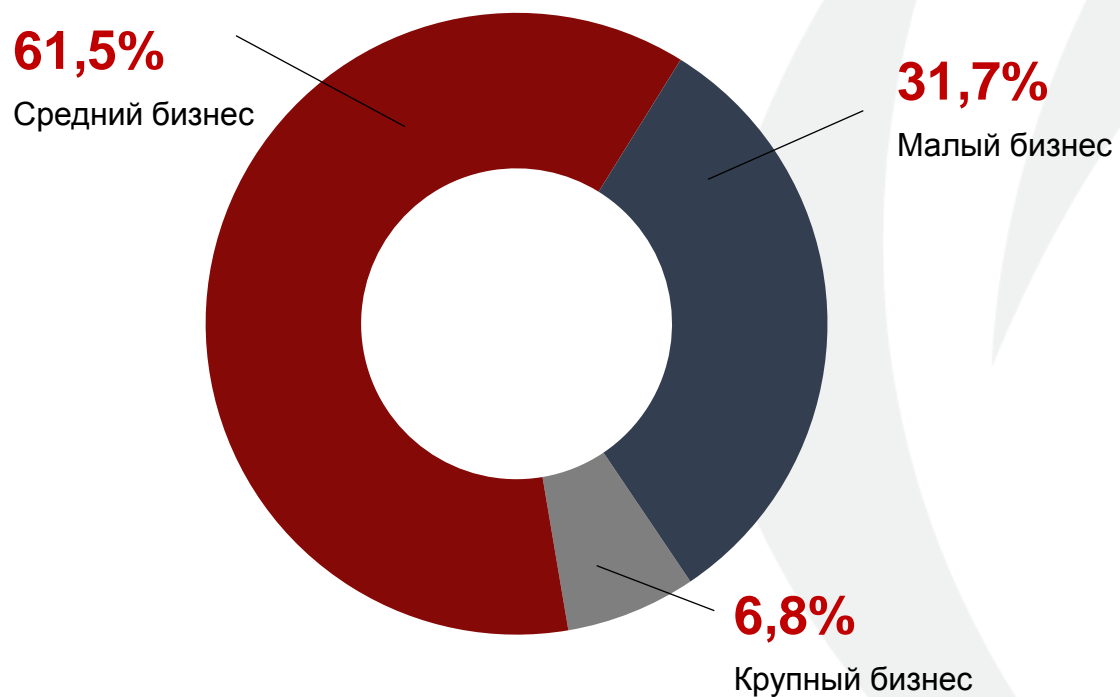
**2014-2017 гг.** компания трижды получала  
кредитный рейтинг «**A**» от  
рейтингового агентства «Эксперт РА»

# СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ПРЕДМЕТАМ ЛИЗИНГА

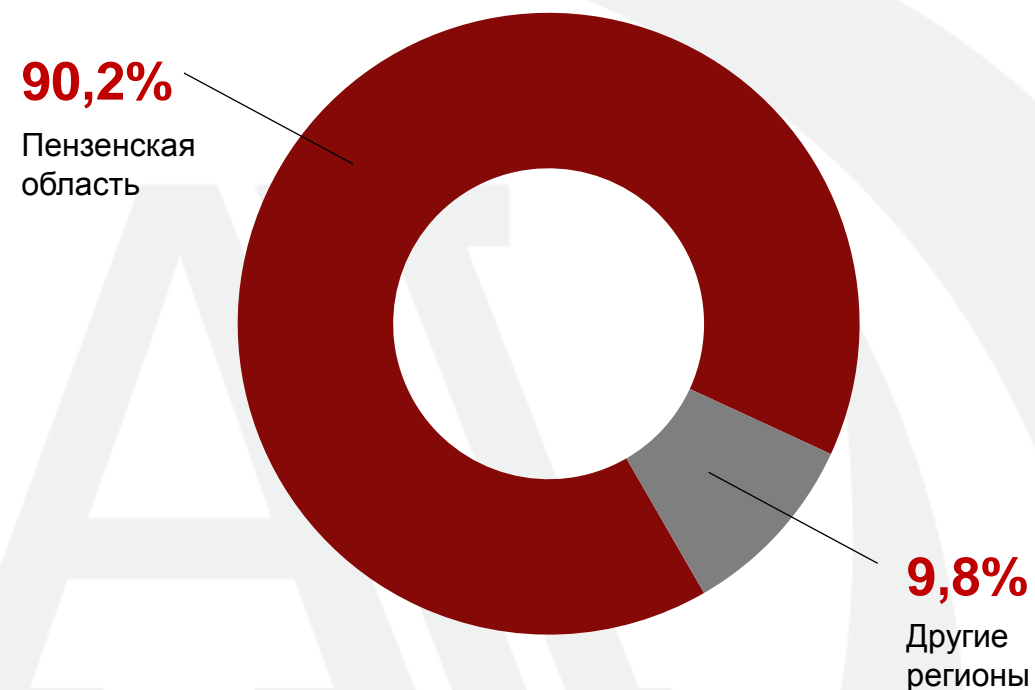


# СТРУКТУРА ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМ

по размеру бизнеса:



по географии:



## УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ КОМАНДА



### **САДЧИКОВ АЛЕКСЕЙ**

Генеральный директор

Образование: Пензенский  
Государственный Университет, 2004 г.,  
специальность: «Финансы и кредит»,  
кандидат экономических наук  
Опыт работы в лизинговой отрасли: 15  
лет



### **ЧУЧЕЛОВА ВАЛЕРИЯ**

Заместитель ГД по экономике и финансам

Образование: Пензенский  
Государственный Университет, 2004 г.,  
специальность: «Мировая экономика»,  
Опыт работы в лизинговой отрасли: 10 лет



### **ЧУЧЕЛОВ СЕРГЕЙ**

Коммерческий директор

Образование: Пензенский  
Государственный Университет, 2000 г.,  
специальность: «Юриспруденция»,  
Опыт работы в лизинговой отрасли: 18 лет

## РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

### СТРАТЕГИЯ И ПЛАНЫ С ГОРИЗОНТОМ 3-5 ЛЕТ:

**На горизонте 5 лет компания планирует занять 30% рынка лизинга оборудования Пензенской области для компаний малого и среднего бизнеса и удвоить лизинговый портфель, преодолев значение 2 млрд руб.**

Основные направления развития, предъявляющие инвестиционный спрос в регионе и требующие финансирования на горизонте 3-5 лет: лизинг энергетического оборудования, лизинг оборудования для производства мебели, лизинг оборудования для машиностроения, лизинг пищевого оборудования, лизинг оборудования сельхозназначения. **Среднегодовой рост промышленного производства региона планируется на уровне 4%, Пензенская область входит в топ-5 регионов Поволжья по индексу промышленного производства.**

В политике управления пассивами компания планирует диверсифицировать кредиты банков, составляющие основную часть заемного финансирования, облигационным финансированием

### ОСНОВНЫЕ КОНКУРЕНТЫ НА РЕГИОНАЛЬНОЙ ЛИЗИНГОВОМ РЫНКЕ:

ООО «Сименс финанс», АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Балтийский лизинг», ПАО «Европлан», ООО «ЭкономЛизинг», ООО «Пензенская лизинговая компания»



## ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ



- ✓ Длительное поддержание кредитных рейтингов. Текущий уровень – BB(RU), прогноз «Стабильный» от АКРА
- ✓ Высокая доля собственных средств в источниках финансирования лизинговой деятельности. Достаточность капитала – 22%
- ✓ Безупречная кредитная история на протяжении 15 лет с момента создания
- ✓ Высокая рентабельность деятельности на протяжении многих лет. С 2016 года CAGR чистой прибыли составляет 30%
- ✓ Активный рост компании в последние годы. CAGR лизингового портфеля за последние 4 года – 30%
- ✓ Высокое качество лизингового портфеля (отсутствие судебных споров, дефолтов, просроченной задолженности по платежам)
- ✓ Хорошее знание клиентов-лизингополучателей домашнего региона, большой опыт работы в отрасли

# ПАРАМЕТРЫ ПЛАНИРУЕМОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

объем программы биржевых облигаций	<b>500 млн.руб.</b>
Объем дебютного выпуска	<b>100 млн.руб.</b>
Срок обращения	<b>1 095 дней</b>
Оферта	<b>нет</b>
Купонный период	<b>квартал</b>
Амортизация	<b>да, последний год ежеквартально 25% объема выпуска</b>
Ставка купона	<b>12,5 – 13%</b>
Цель эмиссии	<b>получение публичной кредитной истории, привлечение средств на перспективные лизинговые проекты</b>
Организатор	<b>АО ИК «Риком-Траст»</b>
Круг инвесторов	<b>розничные инвесторы</b>
ПВО	<b>ООО «Регион Финанс»</b>



# АКВИЛОН-ЛИЗИНГ

**Спасибо за внимание!**

ООО «Аквилон-Лизинг»,

440052, г.Пенза, ул.Чкалова, д.52

Тел.: (8412) 23-10-50

[WWW.AKVILON-LEASING.RU](http://WWW.AKVILON-LEASING.RU)