



# Презентационные материалы

Июнь 2024

Лизинговая компания AzurDrive  
Непубличное акционерное общество «Финансовые Системы»



## > О компании



### Полное наименование

Непубличное акционерное общество «Финансовые Системы»

### Место нахождения

119285, г. Москва, вн.тер. г. муниципальный округ Раменки, ул. Минская, 2Г, к.1

### Уставный капитал

250 100 тыс. руб.

### ИНН, ОГРН, дата гос. регистрации

ИНН 9729292044, ОГРН 1197746722942 от 11.12.2019

### Количество сотрудников в штате

50

### Корпоративный сайт

[www.azurdrive.ru](http://www.azurdrive.ru)

### Код эмитента

87071-H

### Кредитный рейтинг

ВВ прогноз Развивающийся  
Эксперт РА от 04.06.2024

### Органы управления и структура собственности

#### Конечный бенефициар:

Николаев Сергей Николаевич\* (100% акций акционерного общества)

#### Органы управления:

ЕИО генеральный директор, совет директоров не избирался

#### Генеральный директор:

Кондрашкин Роман Норматович

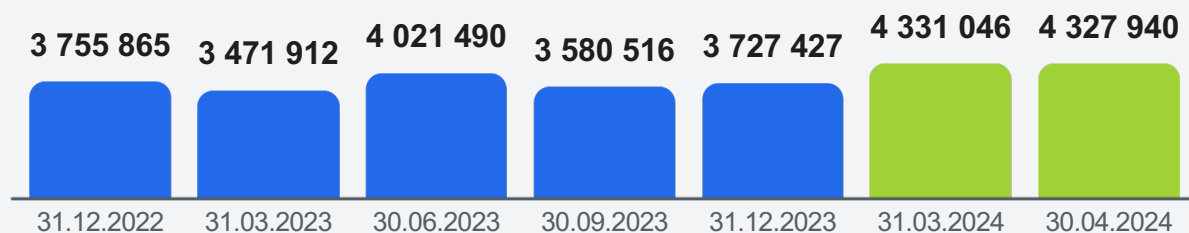
#### Аудитор:

РБ Информаудитсервис 28 место в рейтинге аудиторов по версии Рейтингового агентства RAEX («РАЭК-Аналитика»)

## > 2023: итоги

AZUR DRIVE

Лизинговый портфель, тыс. руб.



Сток

**581 053**

31.12.2023

- Реализация отложенного риска с 2022 года

- Повышение стоимости финансирования

- Накопление стока

Дебютный выпуск облигаций

- Пересмотр коммерческой политики и стратегия активного роста

- Решение повысить инвест привлекательность общества

## > 2024: докапитализация

AZUR DRIVE

### Активы, млн. руб.

Чистые инвестиции в лизинг	2 053
Авансы поставщикам	464
Сток	424
Финансовые вложения	626

Финансовые вложения размещены со средней доходностью выше 24%

### Пассивы, млн. руб.

#### До преобразований

Собственный капитал	272
Кредиты и займы	4 380

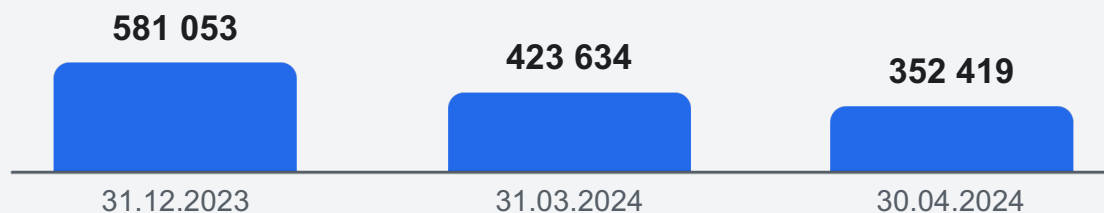
#### После преобразований

Собственный капитал	1 958
Кредиты и займы	2 694

Сокращение процентных расходов более чем на 200 млн. руб. в год

Рост коэффициента автономии с 5% до 35%

### Динамика стока



Реализация стока и размещение средств от реализации в новые сделки позволяет увеличить процентный доход более чем на 8 млн. руб. в мес. (или 96 млн. руб. в год)

**Изменения вносятся в абзацы 1 – 6 п. п 5.6.1.1 пункта 5.6.1 «Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев» решения о выпуске.**

**1.1. абзац:** «Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций при снижении суммы задолженности Эмитента перед своим акционером ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей».

**Заменяется на:** «Предусмотрена возможность досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций при снижении суммы задолженности Эмитента перед своим акционером ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей, за исключением, если указанный размер задолженности не будет полностью или частично погашен в связи с оплатой эмиссии дополнительных акций по закрытой подписке по номинальной стоимости путем зачета денежных требований к Эмитенту своим акционером».

**1.2. абзац:** «Право досрочного погашения у владельцев облигаций возникает при снижении суммы задолженности Эмитента перед своим акционером по договорам займа № ФС-1 от 25.12.2019, № ФС-2 от 19.02.2020, № ФС-3 от 23.03.2020, № ФС-4 от 30.03.2020, № ФС-5 от 28.05.2020, № ФС-7 от 14.07.2020, № ФС-9 от 24.08.2020, № ФС-10 от 31.08.2020, № ФС-11 от 19.10.2020, № ФС-12 от 13.11.2020, б/н от 10.12.2020, б/н от 23.03.2021 ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей».

**Заменяется на:** «Право досрочного погашения у владельцев облигаций возникает при снижении суммы задолженности Эмитента перед своим акционером по договорам займа № ФС-1 от 25.12.2019, № ФС-2 от 19.02.2020, № ФС-3 от 23.03.2020, № ФС-4 от 30.03.2020, № ФС-5 от 28.05.2020, № ФС-7 от 14.07.2020, № ФС-9 от 24.08.2020, № ФС-10 от 31.08.2020, № ФС-11 от 19.10.2020, № ФС-12 от 13.11.2020, б/н от 10.12.2020, б/н от 23.03.2021 ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей, если погашение обязательств Эмитента не связано с оплатой эмиссии дополнительных акций по закрытой подписке по номинальной стоимости путем зачета денежных требований к Эмитенту акционером».

**1.3. абзац:** «Датой наступления возможности досрочного погашения по требованию владельцев является первый рабочий день, следующий за датой раскрытия Эмитентом Сообщения, если по данным, указанным в Сообщении, размер суммы задолженности Эмитента перед своим акционером стал ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей».

**Заменяется на:** «Датой наступления возможности досрочного погашения по требованию владельцев является первый рабочий день, следующий за датой раскрытия Эмитентом Сообщения, если по данным, указанным в Сообщении, размер суммы задолженности Эмитента перед своим акционером стал ниже совокупного размера 1 686 000 000 (Один миллиард шестьсот восемьдесят шесть миллионов) российских рублей, при условии, что погашение обязательств Эмитента не связано с оплатой эмиссии дополнительных акций по закрытой подписке по номинальной стоимости путем зачета денежных требований к Эмитенту акционером».

## > Планы



### Активные заимствования на рынке публичного долга:

- Организатором выступает Совкомбанк
- Регистрация программы на 20 млрд руб
- Выпуск 500 млн в Июне/Июле 24

Акцент на корпоративных сделках с низким уровнем риска

Мультиканальная модель продаж

Сохранение традиционных принципов: жесткий подход к работе с ПДЗ и гибкость в отношении лояльных клиентов

#### 2024

**7,5 млрд**

Лизинговый портфель

**823 млн**

Выручка

**42 млн**

Чистая прибыль

**95 млн**

Финансовый результат без учета РВП

#### 2025

**12,3 млрд**

Лизинговый портфель

**1,2 млрд**

Выручка

**118 млн**

Чистая прибыль

**163 млн**

Финансовый результат без учета РВП

#### 2026

**18,9 млрд**

Лизинговый портфель

**1,7 млрд**

Выручка

**142 млн**

Чистая прибыль

**210 млн**

Финансовый результат без учета РВП



# Облигационный выпуск



Объем ПБО  
Объем выпуска  
Срок обращения  
Оферта  
Купонный период  
Амортизация  
Ставка купона  
Уровень листинга  
Код эмитента  
Цель эмиссии  
Организатор размещения  
ПВО  
Круг инвесторов  
Рейтинг  
Аудитор (РСБУ, МСФО)  
Прочее (оферент, поручитель, обеспечение)  
Чистый долг/EBITDA Ltm

20 млрд руб. на 10 лет  
500 млн руб.  
3 года  
Будет определяться перед размещением  
Ежеквартально  
Будет определяться перед размещением  
Будет определяться перед размещением  
3  
87071-H  
Пополнение оборотных средств  
ПАО «Совкомбанк»  
ООО «РЕГИОН Финанс»  
Широкий круг физических и юридических лиц  
ВВ прогноз Стабильный Эксперт РА от 27.06.2023  
ООО «РБ ИАС» ОГРН 1117746637656: МСФО и РСБУ  
-  
По данным отчетности по РСБУ на 31.12.2023:

- Долг 3 834 млн руб.
- Субординированные займы акционера 1 686 млн руб.

Чистый долг за вычетом субординированных займов к EBIT составил 4,6х, но для лизинговых компаний не показателен. Соотношение валового долга к капиталу с учетом субординированных займов составляет 1,96х, что ниже сопоставимых по специализации лизинговых компаний

МСП  
Сектор роста

## Основные продукты

### Лизинг автотранспорта, спецтехники и оборудования

**Аванс клиента**  
от 10%

**Срок**  
от 12 до 60 мес.

**Ставка**  
от 18% годовых

### Лизинг серверного оборудования

**Аванс клиента**  
от 25%

**Срок**  
от 12 до 24 мес.

**Ставка**  
от 25% годовых

### Сделки в рамках 223 ФЗ

**Аванс клиента**  
от 10%

**Срок**  
от 12 до 60 мес.

**Ставка**  
от 18% годовых



Спасибо за внимание!

**Бутников Никита Андреевич**  
финансовый директор

@ [butnikov@azurdrive.ru](mailto:butnikov@azurdrive.ru)