



Утвержден Решением Единственного
Участника ООО «Элемент Лизинг»

Решение от 26 апреля 2021 года

2020

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Содержание

1.	Сведения об Обществе.....	3
2.	Положение Общества в отрасли	4
2.1	Рынок лизинговых операций.....	4
2.2	Приоритетные направления деятельности Общества.....	4
2.3	Положение общества в лизинговой отрасли	5
3.	Отчет совета директоров о результатах развития Общества.....	6
3.1	Продуктовая линейка и лизинговый портфель.....	6
3.2	Региональная сеть и география нового бизнеса.....	7
4.	Финансово-хозяйственная деятельность Общества	8
4.1	Основные показатели деятельности по МСФО	8
4.2	Источники финансирования	9
4.3	Сведения о выплате дивидендов	10
5.	Перспективы развития Общества в 2021 году	11
6.	Управление рисками	12
6.1	Политика Общества в области управления рисками	12
6.2	Отраслевые риски	12
6.3	Страновые и региональные риски.....	13
6.4	Финансовые риски	13
6.5	Правовые риски.....	15
6.6	Репутационный риск.....	17
6.7	Стратегический риск.....	17
7.	Органы управления.....	19
7.1	Совет директоров.....	19
7.2	Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Общества	21
8.	Отчет Органов управления	22
8.1	Сделки Общества, подлежащие корпоративному одобрению, и иные существенные сделки Общества.....	22
8.2	Отчет о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	24
	Приложения	25

1. Сведения об Обществе

Общие сведения от Общества

Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»

Место нахождения и почтовый адрес

Юридический адрес: 121170, Москва г, Кутузовский пр-кт, дом № 36, строение 41

Почтовый адрес: 121170, Москва г, Кутузовский пр-кт, дом № 36, строение 41

Дата государственной регистрации Общества и регистрационный номер

Основной государственный регистрационный номер: 1047796985631

Дата регистрации: 17.12.2004 г.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН 7706561875, КПП 770201001

Информация об аудиторе Общества

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

Электронный адрес: reception@bdo.ru

Интернет-сайт: www.bdo.ru

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Информация о рейтинге Общества

В декабре 2020 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг лизинговой компании «Элемент Лизинг» на уровне A-(RU) со «стабильным» прогнозом. На аналогичном уровне также был подтвержден кредитный рейтинг облигаций компании.

АКРА отметило сильные конкурентные преимущества и значительный опыт работы ООО «Элемент Лизинг» в сфере лизинга грузового автотранспорта, что позволяет Компании стабильно входить в число лидеров в данном сегменте.

Как сказано в комментариях агентства, подтверждение кредитного рейтинга ООО «Элемент Лизинг» на уровне A-(RU) отражает:

- адекватную оценку бизнес-профиля компании
- сильную оценку достаточности капитала
- сильную оценку риск-профиля, обусловленную, в первую очередь, высоким качеством лизингового портфеля
- удовлетворительную оценку фондирования и ликвидности

2. Положение Общества в отрасли

2.1 Рынок лизинговых операций

Развитие лизинговой отрасли в целом зависит от динамики общей экономической ситуации в стране, а также связано с регулятивными инновациями, оказывающими прямое или косвенное влияние на деятельность лизинговых компаний. Основными факторами роста российского рынка лизинга являются высокий износ основных фондов во всех отраслях экономики, ограниченные возможности банковской системы по кредитованию небольших компаний, связанные с нормативной базой, а также налоговые преимущества.

С 2016 года рынок лизинга характеризовался устойчивой положительной динамикой и высокими темпами роста. В 2020 году российский рынок лизинга, как и вся экономика РФ, пережил спад, связанный с падением цен на нефть и последствиями карантинных ограничений. На рынке наблюдается снижение лизинговых ставок и ужесточение конкуренции. Кризис макроэкономики, усугубленный последствиями мировой пандемии, привел к ситуации неопределенности во многих сферах бизнеса, в том числе и на рынке лизинга. По итогам исследования рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса за 2020 год сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6% и составил 1,4 трлн рублей. В первом полугодии 2020 года падение российского рынка лизинга составило 22%, а объемы нового бизнеса в Европе сократились еще значительно (-32%, по данным Leaseurope) вследствие более продолжительных и жестких ограничительных мер. Второе полугодие характеризуется уменьшением падения российского рынка, что позволило сбалансировать общий показатель за год.

Наибольшее сокращение произошло в сегменте лизинга недвижимости (-87%). Снижение объемов сделок в корпоративных сегментах ж/д техники и авиатехники продолжается с середины 2019 года. Введенные карантинные ограничения и падение спроса на услуги перевозчиков привели к сокращению объема нового бизнеса в данных сегментах на 26% и 15% соответственно. Новый бизнес сегмента лизинга морских и речных судов сократился на 36%. Помощь рынку оказала динамика розничных сегментов, большинство из которых продемонстрировали двузначные темпы роста. Объем нового бизнеса в сегменте лизинга сельскохозяйственной техники и скота в стоимостном выражении вырос за год на 77%, новый бизнес строительной и дорожно-строительной техники увеличился на 18%.

Автолизинг показал рост объема нового бизнеса на 8%, несмотря на падение автопродаж (по данным АЕБ по итогам 2020 года продажи новых легковых автомобилей и легких

коммерческих автомобилей снизились на 9%; по информации Автостата рынок новых грузовых машин в 2020 году упал на 7%), и увеличил долю на рынке лизинга с 38% в 2019 году до 44% в 2020 году. Снижение спроса на услуги перевозчиков и каршеринг в крупных городах в первом полугодии 2020 года оказало давление на автолизинг и способствовало росту реструктуризаций лизинговых договоров. Второе полугодие 2020 года показало взрывной рост продаж в автосегменте из-за реализации отложенного спроса после отмены жестких карантинных ограничений. Поддержку автолизингу оказали клиенты из МСБ, инвестиционная активность которого во многом определяет спрос на данный сегмент и его динамику, поэтому за 2020 год доля МСБ увеличилась, имея большой потенциал для дальнейшего развития.

Исходя из основных макроэкономических предпосылок и факторов, оказывающих влияние на рынок лизинга в 2021 году, «Эксперт РА» видит два сценария развития лизингового рынка: базовый и консервативный.

Согласно базовому прогнозу, как наиболее возможному, по оценкам агентства «Эксперт РА», объем нового бизнеса по итогам 2021 года прирастет на 10–15% и составит около 1,6 трлн рублей. Большие темпы роста (выше 15%) возможны за счет разовых крупных сделок, динамика которых не будет отражать реального состояния всего рынка. Незначительный рост рынка (менее 10% при достижении объемов рынка менее 1,5 млрд рублей) возможен в случае низких темпов вакцинации, дальнейшего ослабления курса рубля и падения среднегодовой цены на нефть. Автолизинг по итогам 2021 года, по базовому прогнозу «Эксперт РА», останется одним из драйверов рынка и покажет рост более чем на 20%.

2.2 Приоритетные направления деятельности Общества

Приоритетным направлением деятельности Общества является деятельность в отрасли лизинга автомобильного транспорта на территории РФ.

Предприятия малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2020 году оставались целевым сегментом при заключении новых договоров лизинга: доля сделок сегмента МСБ в объеме нового бизнеса составила 98%. Доля сегмента «Грузовой автотранспорт» в объеме нового бизнеса Общества составила 65%.

В 2020 году Общество сосредоточило свое внимание на поиске источников дополнительных доходов, выстраивании долгосрочных взаимоотношений с поставщиками, удержании существующих клиентов и совершенствовании финансовых продуктов.

2.3 Положение общества в лизинговой отрасли

По итогам 2020 года, по данным рейтингового агентства «Эксперт РА», Общество заняло 11 место по числу заключенных договоров в результате сознательного сокращения операций в силу существенно снизившегося риск-аппетита. По объему нового бизнеса в денежном выражении за этот же период Общество заняло 27-е место в рейтинге крупнейших лизинговых компаний. Целевым сегментом Общества является лизинг грузового транспорта: по итогам 2020 года Общество заняло 10 место по объему нового бизнеса в этом сегменте. В рэнкинге лизинговых компаний по объему нового бизнеса в сегменте автобусов Общество заняло 7-е место.

Положение Общества в основных отраслевых рейтингах представлено в таблице далее.

	Место / Компания	Объем нового бизнеса / Количество сделок	
Рэнкинг по объему нового бизнеса по итогам 2020 г.	1. ГТЛК	176 881	млн руб.
	2. Сбербанк Лизинг (ГК)	137 870	
	3. ВТБ Лизинг	120 072	
	5. ЛК Европлан	91 918	
	7. Балтийский лизинг (ГК)	65 190	
	27. Элемент Лизинг	9 787	
Рэнкинг по числу заключенных сделок по итогам 2020 г.	1. ЛК Европлан	52 347	шт.
	2. ВТБ Лизинг	29 403	
	3. Сбербанк Лизинг (ГК)	27 834	
	7. Балтийский лизинг (ГК)	21 419	
	11. Элемент Лизинг	5 300	
Рэнкинг по объему нового бизнеса в сегменте «грузовой транспорт» по итогам 2020 г.	1. Сбербанк Лизинг (ГК)	32 591	млн руб.
	2. ЛК Европлан	32 259	
	5. Балтийский лизинг (ГК)	21 297	
	6. ВТБ Лизинг	18 987	
	10. Элемент Лизинг	6 362	

Источник: Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

3. Отчет совета директоров о результатах развития Общества

3.1 Продуктовая линейка и лизинговый портфель

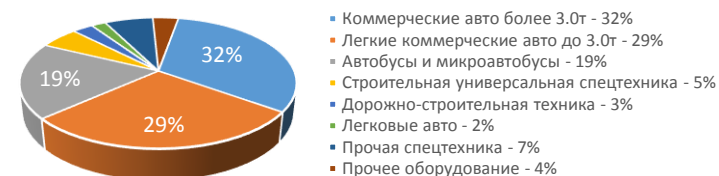
В 2020 году, в связи с глобальными изменениями рынка и потребительского спроса, Общество оперативно пересмотрело продуктовую линейку, оставило те финансовые продукты, которые соответствовали стратегии развития Общества в целом и задаче минимизации рисков в частности, выбрав приоритетными к финансированию наиболее ликвидные сегменты.

Ключевыми направлениями работы Общества являлись совершенствование существующих технологий и создание новых продуктов в сегменте коммерческого автотранспорта. В сотрудничестве с ключевыми поставщиками в течение года проводились и разовые маркетинговые акции, направленные на продвижение того или иного актива.

В 2020 году Обществом было заключено более 5 300 договоров лизинга. При этом средний размер договора составил порядка 1,83 млн руб. (медианное значение), а средний срок лизинга - 26 месяцев. Количество клиентов по итогам 2020 года выросло с 38 041 до 40 159. Всего по состоянию на 31 декабря 2020 года действовало 13 279 договоров. Основной объем сделок (90%) в лизинговом портфеле приходился на Центральный (26%), Сибирский (18%), Приволжский (17%), Уральский (16%) и Южный (12%) федеральные округа.

Структура лизингового портфеля на 31.12.2020 г. представлена на диаграммах далее.

Портфель по типам предметов лизинга



Портфель по видам деятельности клиентов



Портфель по типам клиентов



3.2 Региональная сеть и география нового бизнеса

В рамках стратегической цели поддержания лидирующих позиций по объему регионального охвата рынка лизинговых услуг Общество представлено во всех федеральных округах России, а общее количество представительств и офисов продаж превышает 100.

Взаимовыгодные долгосрочные партнерские отношения с поставщиками позволяют Обществу работать с потенциальными лизингополучателями непосредственно в точках продаж техники. В 2020 году количество поставщиков, у которых Общество приобретало технику для передачи в лизинг, составило 681. Стратегическими партнерами Общества остаются крупнейшие дилерские сети производителей коммерческого автотранспорта и спецтехники.

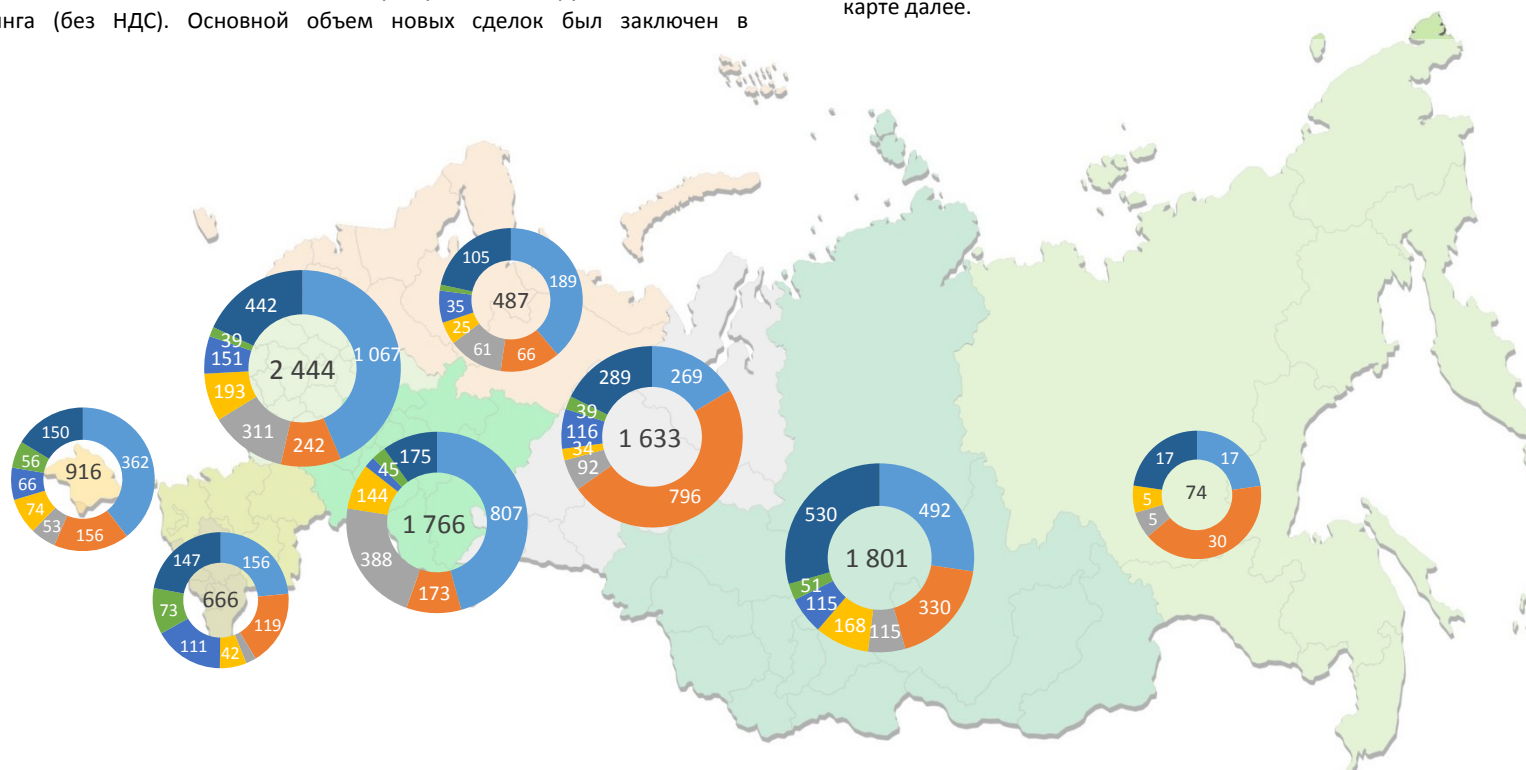
За 2020 год Общество заключило новых сделок на сумму 9 787 млн руб. по стоимости предметов лизинга (без НДС). Основной объем новых сделок был заключен в

Центральном (25%), Сибирском (18%), Приволжском (18%) и Уральском (17%) федеральных округах, на долю которых в сумме пришлось 78% от стоимости предметов лизинга по новым сделкам.

Основной объем новых сделок был заключен в 6 классах техники: Легкие коммерческие авто до 3 тонн (34%), Тяжелые коммерческие авто более 8 тонн (20%), Среднетяжелые коммерческие авто до 8 тонн (11%), Мини автобусы до 20 человек (7%), Универсальная строительная спецтехника (6%) и Дорожно-строительная спецтехника (3,2%).

Стоимость предметов лизинга (без НДС) по основным классам составила 7 932 млн руб. (81% всего объема сделок). При этом доля любого другого класса не превысила 3% от стоимости предметов лизинга по новым сделкам.

ТОП-6 сегментов и общий результат каждого федерального округа по стоимости предметов лизинга по новым сделкам за 2020 год (млн руб., без НДС) представлены на карте далее.



4. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

4.1 Основные показатели деятельности по МСФО

В условиях действия карантинных мер и общей кризисной ситуации в экономике Общество в 2020 году ограничило объем нового бизнеса сделками с наименее рисковыми активами и клиентами. Объем нового бизнеса за 2020 г. на 45% меньше аналогичного показателя за 2019 г.

- ✓ Объем лизингового портфеля по итогам 2020 г. составил 9 278 млн руб. (снижение на 29% по сравнению с 2019 годом);
- ✓ Капитал Общества на конец 2020 года достиг 2 624 млн руб., второй год подряд увеличиваясь на 15% относительного показателя на конец предыдущего года;
- ✓ В 2020 году чистая прибыль составила 683 млн руб. (снижение на 12% по сравнению с 2019 годом).

Полная версия Финансовой отчетности Общества по РСБУ и МСФО представлена в приложении к Годовому отчету, размещена на сайте компании:

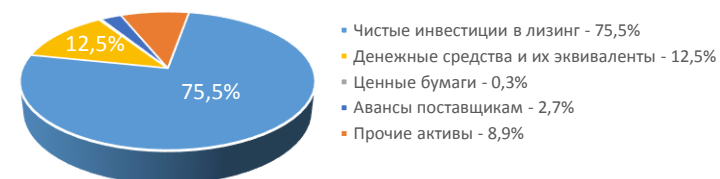
<https://elementleasing.ru/investors/otchet/>,

а также на сайте официального раскрытия информации:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8392>

Более 88% активов Общества представлены высокодоходным лизинговым портфелем (чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) – 75,5%) и ликвидными активами (денежные средства, депозиты, ценные бумаги – 12,8% активов). Структура активов на 31.12.2020 г., а также динамика структуры активов за 2015-2020 гг. представлены далее.

Структура активов на 31.12.2020 г.



Динамика структуры активов (на конец года)



Ключевые финансовые показатели Общества по МСФО (млрд руб.) за 2019-2020 гг.

Показатель	2019	2020	Изм.
Активы	15,1	12,3	- 18,8%
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ)	13,1	9,3	- 29,1%
Капитал	2,3	2,6	+ 14,6%
Чистый процентный доход	1,8	1,7	- 6,1%
Чистая прибыль	0,8	0,7	- 12,2%
ROE	36,4%	27,8%	- 8,6 п.п.
ROA	5,8%	5,0%	- 0,8 п.п.
Показатель достаточности капитала	15%	21%	+ 6 п.п.
Чистый долг / Капитал	4,8x	2,5x	- 2,3x

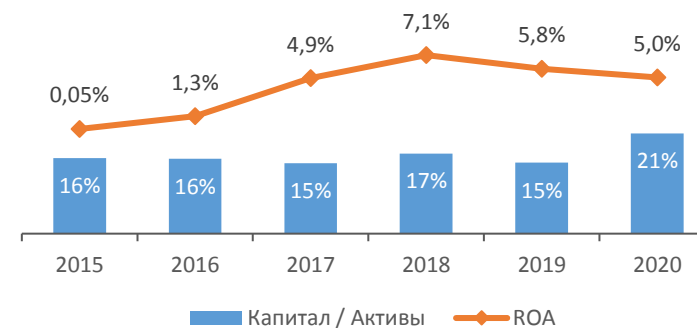
По результатам 2020 года ключевые финансовые показатели Общества остались на высоком уровне, несмотря на незначительное снижение размера чистой прибыли.



Значение чистой процентной маржи по итогам 2020 года составило 15,3%. Динамика чистой процентной маржи соответствует ожиданиям компании на 2020 год в условиях высокой ценовой конкуренции.

Компания обладает хорошим запасом по капиталу – на конец 2020 года показатель достаточности капитала составил 21,4%.

Рентабельность активов и достаточность капитала



Рентабельность капитала и чистая прибыль



Показатель рентабельности капитала (ROE) по итогам 2020 года остается одним из самых высоких в отрасли.

4.2 Источники финансирования

Для целей осуществления основной деятельности Общество привлекает долговое финансирование, как в форме банковских кредитов, так и в форме публичного долга путем выпуска облигационных займов.

Структура фондирования Общества диверсифицирована. На долю выпущенных ценных бумаг на конец 2020 г. приходилось 46% пассивов Общества. Доля банковского фондирования составила 54%, с низкой концентрацией ресурсной базы. В составе кредиторов банки, входящие в ТОП-30 рынка (доля крупнейшего кредитора — 11% пассивов Общества). Долговой портфель полностью представлен обязательствами в рублях РФ.

В 2020 году в обращении находились следующие выпуски облигаций:

- выпуск биржевых облигаций серий БО-04 с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая облигация. Выпуск выкуплен в рамках оферты в апреле 2018 г. После оферты 2018г. в обращении находилось 914 бумаг. В апреле 2020 г. проведена плановая оферта. В рамках оферты выкуплено 329 облигаций. На конец 2020 года в обращении осталось 585 бумаг;
- биржевые облигации серии 4B02-01-36193-R-001P (биржевые обл. серии 001P-01) в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью на дату размещения 1000 руб. каждая облигация, ставка купона на весь период обращения - 10,6% годовых. Выпуск

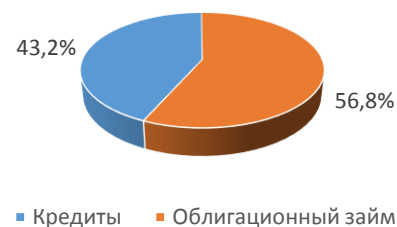
размещен в марте 2018г., срок обращения - 3 года (погашение 26.03.2021г.) с ежеквартальной выплатой купона и погашением основного долга, начиная с первого купона. На конец 2020 г. номинальная стоимость одной облигации составляла 87 руб., общая номинальная стоимость бумаг в обращении - 435 млн руб.;

- биржевые облигации серии 4B02-02-36193-R-001P (биржевые обл. серии 001P-02), в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью на дату размещения 1000 руб. каждая облигация, ставка купона на весь период обращения - 10,25% годовых. Выпуск размещен в апреле 2019г., срок обращения - 3 года (погашение 19.04.2022) с ежеквартальной выплатой купона и погашением основного долга, начиная с первого купона. На конец 2020 г. номинальная стоимость одной облигации составляла 664 руб., общая номинальная стоимость бумаг в обращении - 3 320 млн руб.

Выпуски облигаций Общества включены в котировальный список Второго уровня и Общество полностью соблюдает принципы корпоративного управления, обязанность соблюдения которых предусмотрена Правилами листинга ПАО Московская биржа.

Структура долгового портфеля Общества (на основе данных об остатке основного долга на отчетную дату) на конец 2019 и 2020 гг. представлена на диаграммах далее.

Структура долгового портфеля по виду займа на 31.12.2019 г.



Структура долгового портфеля по виду займа на 31.12.2020 г.



4.3 Сведения о выплате дивидендов

В 2020 году Участнику Общества выплачены дивиденды в размере 348,6 млн руб.

5. *Перспективы развития Общества в 2021 году*

В 2021 г. оказание услуг финансовой аренды (лизинга) останется основным видом деятельности Общества, целевые сегменты – лизинг коммерческого автотранспорта и спецтехники преимущественно для предприятий среднего и малого бизнеса.

Общество оценивает результаты своей деятельности, как успешные и соответствующие тенденциям развития отрасли. Достигнутые результаты обусловлены следующими основными факторами, обеспечивающими основу для дальнейшего устойчивого развития:

- стратегия, сфокусированная на работе с высоколиквидными активами с клиентами сегмента МСБ;
- возможность заключать сделки на площадках ключевых поставщиков на всей территории РФ;
- высокий уровень стандартизации бизнес-процессов и их автоматизации;
- опытная управленческая команда.

Ключевыми задачами на 2021 год являются:

- существенный рост объема заключаемых лизинговых сделок;
- укрепление взаимоотношений с партнерами и отслеживание тенденций в их бизнесе;
- развитие дополнительных видов деятельности, приносящих доход;
- осуществление мероприятий, направленных на дальнейшее повышение операционной эффективности и рентабельности бизнеса.

Общество позитивно оценивает перспективы рынка в сегментах своей деятельности и планирует в 2021 г. восстановить размер лизингового портфеля до уровня, не ниже уровня на начало 2020 г.

6. Управление рисками

6.1 Политика Общества в области управления рисками

Общество рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В рамках своей политики по управлению рисками Общество выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы с целью уменьшения вероятности и потенциальных негативных последствий для его деятельности.

Основные методы управления рисками, применяемые Обществом:

- отказ от рискованных инвестиций;
- анализ платежеспособности/надежности поставщиков и лизингополучателей;
- страхование;
- финансовое планирование;
- стандартизация внутренних процессов и контроль выполнения требований, установленных стандартами;
- координация и согласованность программ и процессов управления, способствующих развитию Общества.

6.2 Отраслевые риски

Общество осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг Российской Федерации в соответствии с действующим на ее территории законодательством. Объем этого рынка напрямую связан с потребностью и готовностью российского бизнеса обновлять и модернизировать свои производственные фонды.

Основные риски, способные отрицательно повлиять на деятельность Общества:

- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране;
- 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 появлением сильных конкурентов на рынке: крупных иностранных компаний, дочерних лизинговых компаний банков;
- риски, связанные с негативными изменениями в законодательной базе.

В 2020 году Общество вело свою деятельность в условиях реализовавшегося риска общего ухудшения экономической ситуации, связанного с падением цен на нефть и негативным влиянием пандемии COVID-19. По мнению Общества, дальнейшего ухудшения ситуации в отрасли не ожидается, однако, если такое ухудшение произойдет, примет все доступные ему меры по минимизации его негативного влияния на финансовое положение. К таким мерам, в частности, относятся следующие:

- введение дополнительных мер мониторинга платежной дисциплины клиентов и разработка дополнительных инструментов урегулирования дебиторской задолженности;
- пересмотр стратегии присутствия в региональных центрах России;
- пересмотр ценовой политики и подходов к оценке рисков и уровню риск-аппетита;
- адаптация лизинговых продуктов к изменившемуся спросу;
- укрепление связей с поставщиками оборудования.

Результаты проведенного Обществом стресс-тестирования позволяют полагать, что текущие негативные процессы в отрасли не повлияют на исполнение имеющихся у него обязательств. Компания имеет устойчивую ликвидную позицию, и прогнозируемый объем поступлений лизинговых выплат по заключенным договорам лизинга обеспечивает достаточный денежный поток для обслуживания долговых обязательств.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Обществом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Общества и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Общество не ведет производственной деятельности, связанной с закупкой сырья. Изменения цен на услуги, используемые Обществом, не ожидается. В случае изменения цен на услуги, Общество будет придерживаться эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе жестких процедур контроля издержек.

Размер и качество лизингового портфеля Компании даже при условии снижении общего спроса на лизинговые услуги обеспечит равномерное поступление лизинговых платежей в течение долгосрочного периода.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Общества, и их влияние на деятельность Общества и исполнение обязательств:

По мнению Общества, развитие рынка лизинговых услуг будет продолжаться. Общей тенденцией является снижение уровня маржинального дохода лизинговых компаний, что может повлечь за собой и снижение общей рентабельности бизнеса и уменьшения прибыли. Данные тенденции не окажут какого-либо негативного влияния на возможность Компании в полной мере исполнять свои обязательства по выпущенным ценным бумагам.

Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Общества, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку исполнение этих обязательств обеспечено поступлением лизинговых выплат по уже заключенным договорам лизинга.

6.3 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, и основными рисками, влияющими на деятельность Общества, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость облигаций. Возможная политическая нестабильность в Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Общество, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей.

В 2019 г. рост ВВП Российской Федерации составил 1,3%, в 2020 г. падение составило 3,0%. Рост в 2021 г. ожидают на уровне не выше 4% (3,3% по прогнозу Минэкономразвития, ЦБ РФ в диапазоне 3-4%). На фоне слабости потребительского спроса и слабости мировой экономики основными драйверами роста по-прежнему остаются инвестиции. Негативные изменения в экономике РФ, связанные с изменениями курсов валют и ростом инфляции, могут оказать влияние на деятельность Общества.

Общество учитывает возможные риски, связанные с экономической ситуацией в стране, при планировании операционной деятельности и прогнозировании финансово-

экономических показателей. В случае ухудшения экономической, политической, социальной ситуации в стране, которое не было спрогнозировано Обществом заранее, Общество предполагает принятие мер по снижению негативного влияния данных изменений на свою деятельность.

К таким мерам, в частности, относятся следующие:

- пересмотр стратегии регионального присутствия на территории России;
- пересмотр ценовой/сбытовой политики;
- введение дополнительных мер мониторинга платежной дисциплины клиентов и др.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в 67 городах, имея высокую степень географической диверсификации, и оценивает степень влияния рисков отдельных регионов на свои операции, как умеренную. Риски, связанные с военными конфликтами, забастовками и иными негативными событиями такого рода, оцениваются, как минимальные. Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Общество зарегистрирована в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., Общество оценивает, как незначительные.

6.4 Финансовые риски

Деятельность Общества подвержена рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, роста инфляции. Помимо этого, существенное значение в лизинговой деятельности имеет кредитный риск и риск ликвидности.

Риски изменения процентных ставок:

Риск возникновения дополнительных расходов/убытков Обществом в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как его деятельность в значительной степени финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из публичного долга с фиксированными ставками купона, а также банковских кредитов преимущественно с фиксированной процентной ставкой. В этой связи возможный рост расходов, обусловленный ростом ставок по уже имеющемуся

долгу, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовые показатели Общества.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем. Общество сможет реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

Предполагаемые действия в случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Общества:

- досрочное погашение части кредитов за счет ускоренной реализации ликвидных активов на балансе или их рефинансирование в источниках с более низкой стоимостью;
- пересмотр продуктовой стратегии в сторону наиболее рентабельных сегментов.

Валютные риски:

Общество в своей деятельности подвержено минимальному риску, связанному с возможным изменением валютных курсов в связи с тем, что в его долговом портфеле отсутствуют займы и кредиты, номинированные в иностранной валюте. Менее 0,05% лизингового портфеля приходится на договоры, лизинговый платеж по которым установлен в привязке к валютам, отличным от российского рубля. Общество не планирует заключать лизинговые сделки, платеж по которым установлен в привязке к валютам, отличным от российского рубля.

Возможное ослабление курса рубля по отношению к основным мировым валютам влечет за собой увеличение стоимости отечественного оборудования, в производстве которого используются импортные компоненты, и импортного оборудования, передаваемых в лизинг, и потенциально способно привести к ограничению объемов нового бизнеса в связи со снижением покупательской способности целевой аудитории.

Объем выручки по уже заключенным договорам лизинга и операционные затраты Общества не зависят от изменения курса рубля по отношению к другим валютам, и изменение валютного курса не окажет какого-либо существенного отрицательного влияния на деятельность Общества.

Инфляционный риск:

Инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Общества в силу специфики лизинговой деятельности. Лизинговые договоры имеют долгосрочный характер, величина платежей по ним зафиксирована на весь срок действия договора, имущество, переданное в лизинг, полностью оплачено. Инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателя. Инфляционный рост прочих операционных затрат Эмитента может стать причиной незначительного снижения показателей его рентабельности, что не повлияет на способность Общества обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам.

Общество не определяет значений инфляции, имеющих критическое влияние непосредственно на его деятельность. Высокая инфляция оказывает негативное влияние на экономику РФ в целом, и может привести к ухудшению положения Общества в свете общего ухудшения экономической ситуации и связанного с этим снижения спроса на услуги Общества и ухудшения платежной дисциплины клиентов.

Общество учитывает текущие и прогнозные изменения темпов инфляции в своей деятельности. В случае существенного роста инфляции Общество будет принимать меры, направленные на сокращение дебиторской задолженности и повышение оборачиваемости прочих оборотных активов, а также может принять решение о сокращении объемов новых лизинговых сделок. Соотношение активов и обязательств обеспечивает возможность своевременного и полного обслуживания внешнего долга и в этой ситуации.

Кредитные риски:

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает в отношении банков, в которых размещены депозиты/ остатки на расчетных счетах, и поставщиков при совершении оплаты до поставки товара/услуги.

Управление кредитным риском лизингополучателя и поставщика является одним из основных элементов деятельности Общества в силу ее специфики. Ключевыми инструментами управления кредитным риском являются следующие:

- фокус на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно МСБ, обеспечивающий высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам;
- централизованная система утверждения базовых параметров лизинговых сделок, коллегиальная процедура утверждения лизинговых сделок;
- анализ финансового состояния контрагента (лизингополучателя, поставщика), юридических рисков;
- классификация лизингополучателей по группам уровня кредитного риска в зависимости от показателей деятельности;
- анализ ликвидности активов, передаваемых в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга;
- обеспечение сделок поручительством связанных сторон, использование права на безакцептное списание со счетов должников;
- страхование предмета лизинга.

Общество осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризующейся относительно более высоким уровнем дефолтов. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

Риск ликвидности:

Под риском ликвидности понимается риск невозможности погасить в полном объеме и в срок имеющиеся у Общества обязательства. В целях минимизации данного риска Общество использует долговые инструменты со сроками погашения, соответствующими (несколько превышающими) сроки амортизации лизингового портфеля, применяет процедуры, направленные на максимальное снижение срока оборачиваемости оборотных активов, осуществляет постоянный мониторинг ликвидной позиции и планирование денежных потоков.

Вероятность возникновения рисков и характер изменений в отчетности:

Вид финансового риска	Вероятность возникновения	Характер изменений и степень влияния
Риск роста процентных ставок	Средняя	Рост расходов и снижение чистой прибыли Незначительное влияние в связи с использованием долговых инструментов преимущественно с фиксированной ставкой
Валютный риск	Высокая	Рост расходов и снижение чистой прибыли Минимальное влияние, обусловленное тем, что стоимость лишь некоторых услуг/товаров, приобретаемых Обществом, привязана к валюте
Инфляционный риск	Средняя	Одновременный рост выручки и расходов, рост дебиторской задолженности и резервов по сомнительным долгам Умеренное влияние
Кредитный риск	Средняя	Рост расходов, в т.ч. в связи с ростом объемов возвращаемых неплательщиками активов, ранее переданных в лизинг, рост выручки от реализации изъятого имущества, снижение чистой прибыли. Умеренное влияние
Риск ликвидности	Низкая	Рост процентных и прочих расходов вследствие применения кредиторами штрафных санкций в связи с неспособностью Общества своевременно погасить обязательства

6.5 Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения убытков (финансовых потерь) вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Для уменьшения (исключения) возможных

убытков, обусловленных факторами правового риска, Обществом применяются инструменты минимизации правового риска, в том числе оценка правовых рисков структуры сделки, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы, контроль за соответствием документации, которой оформляются операции и сделки, законодательству РФ.

Так как Общество не осуществляет внешнеэкономической деятельности, приводится описание правовых рисков только для рынка РФ.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Начиная с момента вступления в силу нового закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ, началась плановая либерализация законодательства в указанной области. Вышеуказанный закон устанавливает нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Постепенно были сняты многие ограничения и/или значительно упрощены порядки осуществления валютных операций. Указанная либерализация является политикой государства и основана на необходимости выполнения взятых на себя Россией обязательств по ликвидации преград к перемещению капиталов, полученных законным путем. Вышеуказанный закон, а также правовые акты Правительства Российской Федерации и Центрального Банка не содержат правил и норм, ухудшающих положение Общества, поэтому данный риск, а также риск, связанный с изменением валютного законодательства, является для Общества минимальным.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Обществом в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство России, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование. По мнению Общества, данные риски влияют на Общество так же, как и на все субъектов рынка.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Общества либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность Общества не требует лицензирования. Банком России по поручению Правительства РФ совместно с участниками лизингового рынка рассматривается вопрос о

необходимости и целесообразности введении отдельных регулятивных норм, которые должны привести к повышению прозрачности и стабильности в деятельности лизинговых компаний, понизить риски при кредитовании лизинговых компаний. Следует отметить относительно невысокую вероятность возникновения риска лицензирования лизинговой деятельности в будущем, так как, в целом, российское законодательство идет по линии уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Общества, Общество примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Обществу не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Общество:

Решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ имеют все большее значение для правильности разрешения споров. Общество осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судами, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Общества. В частности, Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №17 от 14 марта 2014 г. «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» призвано сформировать судебную практику по спорам о взыскании неосновательного обогащения в рамках сделок лизинга, которая будет исходить из реального соблюдения баланса интересов сторон договора лизинга и соответствовать экономической природе лизинговых правоотношений. Общество учитывает данное Постановление при осуществлении деятельности и защите своих интересов. На дату подписания настоящего отчета Общество не участвует в судебных процессах, которые могут существенно негативно сказаться на результатах его деятельности. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества, которые могут существенно сказаться на результатах его деятельности, Общество оценивает, как минимальные. При этом, Общество находится в равном положении с

остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов.

Общество не участвовало и в настоящий момент не участвует в судебных процессах, связанных с внешней экономической деятельностью Общества. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества, которые могут сказаться на результатах его деятельности, влияют на Общество так же, как и на всех хозяйствующих субъектов Российской Федерации. Возникновение существенных для себя рисков в этой области Общество считает маловероятным.

6.6 Репутационный риск

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характера его деятельности в целом.

Основными внутренними и внешними факторами возникновения репутационных рисков Общества являются следующие:

- несоблюдение Обществом, его аффилированными лицами и владельцами законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Обществом договорных обязательств перед контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны государственных органов;
- неспособность Общества, его аффилированных лиц и владельцев противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Общества; осуществление Обществом рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Общества при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Общества конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации об Обществе или его сотрудниках, учредителях (участниках), членах органов управления и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Общество дорожит своей деловой репутацией, являясь публичным заемщиком, ответственным работодателем и налогоплательщиком. В целях управления репутационным риском Общество применяет следующие инструменты/методы и процедуры:

- система разграничения полномочий при принятии решений;
- внутренняя нормативная база, поддерживаемая в актуальном состоянии;
- корпоративная информационная система;
- процедура подбора персонала;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации;
- система мониторинга публикаций в средствах массовой информации.

Вероятность реализации репутационного риска оценивается Обществом как низкая.

6.7 Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается возникновение у Общества убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

В целях обеспечения эффективности и своевременности принятия и реализации стратегических решений Общество применяет следующие инструменты/методы и процедуры:

- система разграничения полномочий при принятии решений;
- корпоративная информационная система;
- система планирования деятельности и контроля выполнения принятых решений;
- система внутренней отчетности, позволяющая осуществлять своевременную оценку ключевых показателей деятельности эмитента;
- система мониторинга законодательства и участие в отраслевых союзах/ассоциациях.

7. Органы управления

7.1 Совет директоров

В 2020 году Совет директоров был представлен следующим составом:

Красноперова Наталья Геннадиевна Независимый консультант и коуч руководителей	Год рождения: 1960
	Образование: высшее
	Профессиональный опыт: с 1997 года работала в глобальных консалтинговых компаниях IBM, PwC, KPMG, BearingPoint. В период 2007-2015 гг. являлась членом глобального Совета Директоров (Management Committee) компании BearingPoint, занимала позицию генерального директора ООО «БерингПойнт». Участвовала в реализации трансформационных программ для Сименс, ЛУКОЙЛ, LITASCO, ТНК-ВР, СУЭК, Нижфарм (STADA), РОСАТОМ, Северсталь, НЛМК, ОМК, Метинвест и пр. Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет
Писаренко Андрей Витальевич Генеральный директор ООО «Элемент Лизинг»	Год рождения: 1970
	Образование: высшее
	Профессиональный опыт: начал работу в Обществе в 2005г. с должности Коммерческого директора. С августа 2014 года занимает должность Генерального директора. С 2003 по 2004 г работал в ЗАО «КМБ-Лизинг» на позиции Директора по лизинговым операциям, до этого (с 2001 по 2003 г.) - в Международной Финансовой Корпорации в должности Заместителя руководителя проекта по развитию лизинга в России Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет
Бортняева Ольга Вячеславовна Первый заместитель Генерального директора ООО «Элемент Лизинг»	Год рождения: 1967
	Образование: высшее
	Профессиональный опыт: до прихода в Общество (2007г.) работала в ООО «Ньюс Аутдор» в должности Заместителя генерального директора по финансовым вопросам. Профессиональную карьеру начинала в аудиторской компании Deloitte & Touche, работала на руководящих позициях в области финансов в компаниях Mars (в России и в Сингапуре), PepsiCo и Pepsi Bottling Group в России Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет

Маловицкий Роман Сергеевич	Год рождения: 1977
Адвокат Московского филиала Санкт- петербургского Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»	Образование: высшее Профессиональный опыт: в АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» работает с 2008г. В адвокатской деятельности специализируется в области банковского и финансового права, слияний и поглощений, создания совместных предприятий, общих вопросов корпоративного права, зарубежных инвестиций, согласования сделок M&A с антимонопольными органами, а также корпоративного управления и банкротства/реструктуризации. Начиная карьеру в 1998 г. в «Инкомбанке», работал в компаниях, занимающихся девелопментом коммерческой недвижимости Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет
Турлаков Михаил Михайлович	Год рождения: 1956
Генерального директор ООО «Амарант»	Образование: высшее Профессиональный опыт: работал в крупных компаниях и холдингах в сфере подбора и управления персоналом, в том числе Московском аэропорту Домодедово, был консультантом в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, член Совета директоров ООО «Элемент Лизинг» с 10.2020. Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет
Хапалов Владимир Геннадьевич	Год рождения: 1954
	Образование: высшее Профессиональный опыт: работал в должности Исполнительно директора в Агентстве специальных аналитических исследований конъюнктуры финансовых рынков, являлся членом Совета директоров ООО «Элемент Лизинг» с 05.2019 по 09.2020 Наличие доли в уставном капитале Общества: не имеет

7.2 Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Общества

В соответствии с действующим Уставом Общества функции единоличного исполнительного органа исполняет Генеральный директор, избираемый Советом директоров Общества.

С 12 августа 2020 г. Совет Директоров Общества вновь избрал Генеральным директором Писаренко Андрея Витальевича (Протокол заседания Совета директоров Общества от 10.08.2020).



Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее

Работает в Обществе с 2005г. С августа 2014 года занимает должность Генерального директора. С 2003 по 2004 г работал в ЗАО «КМБ-Лизинг» на позиции Директора по лизинговым операциям, до этого (с 2001 по 2003 г.) - в Международной Финансовой Корпорации в должности Заместителя руководителя проекта по развитию лизинга в России

Не имеет долей в уставном капитале Общества

8. Отчет Органов управления

8.1 Сделки Общества, подлежащие корпоративному одобрению, и иные существенные сделки Общества

В соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Общества должны одобряться и, при необходимости, одобрялись Общим собранием участником (Единственным участником) и Советом директоров Общества крупные сделки и сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

В соответствии действующей редакцией Устава Общества помимо крупных сделок, и сделок в совершении, которых имелась заинтересованность, Советом директоров должны одобряться следующие сделки:

- 19.3.9. Принятие решений об одобрении нижеперечисленных сделок, вне зависимости от суммы:
- а) связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Обществом любого недвижимого имущества, обременения недвижимого имущества;
 - б) связанных с эмиссией Обществом собственных векселей;
 - в) связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения интеллектуальной собственности (изобретения, полезной модели, промышленного образца).
- 19.3.11. Принятие решений об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет сумму, превышающую 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.

К перечисленным в настоящем пункте сделкам не относятся и, соответственно, не требуют одобрения по настоящему пункту сделки, связанные с привлечением Обществом финансирования (кредитные договоры (соглашения), договоры об открытии (предоставлении) кредитной линии, в том числе в форме овердрафта, займы, в том числе вексельные займы, и другие аналогичные договоры кредитования), банковские депозиты

и сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по перечисленным в настоящем абзаце сделкам, а также сделки, указанные в п.19.3.12. Устава.

- 19.3.12. Принятие решений об одобрении нижеперечисленных сделок, совершаемых Обществом в отношении имущества, стоимость которого составляет сумму, превышающую 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей без учета НДС (а в случае совершения валютной сделки – эквивалентна указанной сумме):
- а) сделок финансовой аренды (лизинга), аренды, продажи имущества в кредит,
 - б) сделок по приобретению имущества для передачи его в финансовую аренду (лизинг), аренду, продажи имущества в кредит,
 - в) сделок по обеспечению исполнения обязательств по указанным сделкам финансовой аренды (лизинга), аренды, продажи имущества в кредит,

а также нескольких взаимосвязанных сделок, указанных в настоящем пункте, связанных с приобретением, отчуждением, передачей в финансовую аренду (лизинг), аренду имущества, продажей приобретенного имущества в кредит.

К перечисленным в настоящем пункте сделкам не относятся и, соответственно, не требуют одобрения по настоящему пункту сделки, связанные с привлечением Обществом финансирования (кредитные договоры (соглашения), договоры об открытии (предоставлении) кредитной линии, в том числе в форме овердрафта, займы, в том числе вексельные займы, и другие аналогичные договоры кредитования), банковские депозиты и сделки, обеспечивающие исполнение обязательств по перечисленным в настоящем абзаце сделкам.

- 19.3.21. Принятие решения о приобретении Обществом облигаций, в том числе, размещенных Обществом.

- 19.3.25. Принятие решений о совершении Обществом сделок, связанных с предоставлением поручительств, гарантий по обязательствам третьих лиц на сумму, превышающую 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.

Так как Общество является эмитентом ценных бумаг, размещение и обращение которых осуществляется в Российской Федерации, то Общество обязано раскрывать сообщения о существенном факте в том числе о совершении эмитентом сделки, размер которой составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов Общества на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности (дату окончания последнего завершенного отчетного периода,

предшествующего совершению сделки). При этом указанные существенные сделки согласно Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Устава Общества не подлежат одобрению Общим собранием участников (Единственным участником) и Советом директоров Общества.

Перечень совершенных Обществом в 2020 году существенных сделок и сделок, одобренных органами управления Общества, отражен в Отчете эмитента (ежеквартальном отчете) за 4 квартал 2020 года, который размещен по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=5>.

8.2 Отчет о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Общество ведет свою деятельность в соответствии с принципами, содержащимися в Кодексе корпоративного управления, одобренном 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России, а также требованиями законодательства РФ в части раскрытия информации об Обществе.

Основные виды раскрываемой информации и случаи ее раскрытия или предоставления акционерам и инвесторам установлены положениями федеральных законов «О рынке ценных бумаг», нормативно-правовых актов Центрального банка РФ.

Согласно разделу 6 Кодекса информационная политика общества должна обеспечивать возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе, а также эффективное информационное взаимодействие общества, участников, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Раскрытие Обществом информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Общество осуществляет раскрытие информации о своих ценных бумагах и своей финансово-хозяйственной деятельности в следующих формах:

- сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг, а также сообщения о существенных фактах;
- проспект и программы ценных бумаг;
- отчеты эмитента (ежеквартальные отчеты) Общества;
- годовой отчет Общества;
- устав;
- сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Общества.

В Обществе утверждены следующие документы, устанавливающие правила корпоративного поведения:

- Положение о Генеральном Директоре;
- Положение о Совете Директоров;
- Положение о внутреннем аудите;
- Кодекс Этики.

Генеральный директор

Писаренко А.В.

Главный бухгалтер

Бобошко Э.С.

Приложения

Приложение 1. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2020 год с аудиторским заключением (МСФО)

Приложение 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год с аудиторским заключением (РСБУ)

Контактная информация

Центральный офис

Адрес: 121170, г. Москва
Кутузовский просп., д. 36, стр. 41

Телефон: +7 (495) 937-27-80

Электронный адрес: element77@ulh.ru

Интернет-сайт: www.elementleasing.ru



<https://www.facebook.com/ElementLeasing>



https://vk.com/pro_leasing



<https://www.instagram.com/elementleasing>

