

Утвержден
Решением Единственного участника
ООО «Элемент Лизинг»

Решение от 29 апреля 2013г.



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

об итогах финансово-хозяйственной деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Элемент Лизинг» за 2012 год

СОДЕРЖАНИЕ.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	2
2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ	3
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА НА 2013 ГОД	4
3.1. РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ	5
3.2. ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА	5
3.3. ПОСТАВЩИКИ	5
3.4. АВТОМАТИЗАЦИЯ	6
3.5. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ	6
4. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В 2012 ГОДУ	6
4.1. РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ	6
4.2. ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА И ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ	7
4.3. ПОСТАВЩИКИ	8
4.4. АВТОМАТИЗАЦИЯ	9
4.5. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ	9
5. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВА	10
5.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (РСБУ)	10
5.2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - БАЛАНС (РСБУ)	11
5.3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ - ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (РСБУ)	12
6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	12
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	13
7.1. РИСКИ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	13
7.2. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ	14
7.3. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ	15
8. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В 2012Г	15
9. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	16
10. СДЕЛКИ, ПОЛУЧИВШИЕ КОРПОРАТИВНОЕ ОДОБРЕНИЕ	16
11. СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2012Г	17
12. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА	18
13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ .	19

1. Сведения об Обществе

Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»

Место нахождения и почтовый адрес

Юридический адрес: 129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 3.

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, 1-й Кожевнический пер., д.6, стр.1.

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

Общество с ограниченной ответственностью «МЕТРОЭК»

ОГРН: 1027700454165 ОРНЗ: 10201008352

Является членом Аудиторской палаты России, (№ 1807 в реестре АПР) в соответствии с решением Президиума АПР от 29.06.2006г. (сведения о некоммерческой организации "Аудиторская Палата России", ОГРН 1037739752687, внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с Приказом № 455 от 01.10.2009г. Минфина России).

Закрытое акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"

ОГРН: 1027700425444 ОРНЗ: 10201017407

Является членом Аудиторской палаты России, (№ 3026. в реестре АПР) в соответствии с решением Президиума АПР от 31.10.2007г. (сведения о некоммерческой организации "Аудиторская Палата России", ОГРН 1037739752687, внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с Приказом № 455 от 01.10.2009г. Минфина России).

2. Положение Общества в отрасли

Рынок лизинга в России в 2012 год характеризовался практически полным отсутствием роста. Общий прирост составил всего 1,5%, а без учета активности крупнейшей компании с госучастием «ВЭБ-лизинг» рынок даже сократился на 5%. Такой низкий прирост рынка эксперты связывают с высокой базой, поскольку в 2011 году наблюдался рекордный объем нового бизнеса за всю историю развития рынка.

В 2012 году на рынке наблюдалось ужесточение конкуренции между крупнейшими игроками с госучастием и частными лизинговыми компаниями в сегменте розничных сделок. Лизинговые компании с госучастием имеют доступ не только к дешевым деньгам, но и к различным федеральным программам по поддержке малого и среднего бизнеса, за счет которых их предложения для представителей малого и среднего бизнеса становятся еще более привлекательными и выгодными. В результате частным коммерческим лизингодателям все сложнее конкурировать в этом сегменте.

К наиболее важным структурным изменениям на рынке в 2012 году можно отнести сокращение удельного веса лизинга железнодорожного подвижного состава с 49,4% до 40,8% и увеличение доли автотранспорта с 17,3% до 20,7%. Сегмент автотранспорта по-прежнему остается наиболее массовым сегментом, в котором работают практически все лизинговые компании России. ООО "Элемент Лизинг", руководствуясь тенденцией развития рынка, активно финансировало новые сделки в сегментах коммерческой техники, а также оборудования (полиграфического). Основные усилия Общество сосредоточило на выстраивании новых долгосрочных взаимоотношений с поставщиками и укреплении имеющихся связей с ними, поиске новых клиентов и развитии отношений с существующими, а также на разработке финансовых продуктов, отвечающих требованиям рынка. Благодаря этому, ООО «Элемент Лизинг» укрепило свои позиции в рейтингах по объему нового бизнеса и по итогам 2012 года вошло в ТОП-20 крупнейших лизинговых компаний России. Лидирующие позиции Общество сохранило и в сегменте автотранспорта. Позиция Общества в рейтингах по объему текущего портфеля существенно не изменилась.

В 2012 году в отрасли не произошло существенных изменений условий лизинга. Стоимость лизинговой услуги, несмотря на некоторое увеличение стоимости финансирования, практически не изменилась по сравнению с

предложениями прошлого периода. Наблюдалось некоторое увеличение размера аванса. Если в 2011 г. размер аванса в основном составлял 10-20%, то в 2012 г. уже не менее 15%. Продолжилась тенденция уменьшения сроков договоров лизинга в сегменте автотранспорта. Средний срок лизинга в 2011г. составлял 27 мес., а в 2012 году уменьшился до 26 мес.

Положение общества в основных отраслевых рейтингах представлено в таблице ниже.

<p>Рейтинг крупнейших лизинговых компаний по объему нового бизнеса по итогам 2011 г.</p> <p><i>Источник – Лизинг России - 2012. Газман В.Д.</i></p>	<p>1. ВЭБ-Лизинг 7. Европлан 14. Каркадэ 19. Элемент Лизинг</p>
<p>Рейтинг лизинговых компаний по объему нового бизнеса в сегменте лизинга автотранспорта по итогам 2012 г.</p> <p><i>Источник – Лизинг России - 2012. Газман В.Д.</i></p>	<p>1. Европлан 3. ВЭБ-Лизинг 5. Элемент Лизинг 14. Каркадэ</p>
<p>Рейтинг лизинговых компаний, заключивших более 100 сделок по итогам 2012 г.</p> <p><i>Источник – Лизинг России - 2012. Газман В.Д.</i></p>	<p>1. ВЭБ-Лизинг 2. Европлан 3. Каркадэ 5. Элемент Лизинг</p>

3. Приоритетные направления деятельности Общества на 2013 год

В 2013 году эксперты ожидают снижение спроса на лизинговые услуги, в результате чего увеличение объемов нового бизнеса на рынке не превысит 10%. Большинство участников рынка считают, что ставки по кредитам умеренно вырастут на 1-2 п.п., что подтолкнет лизингодателей к поиску новых источников финансирования. Более жесткую конкуренцию следует ожидать в сегменте розничных сделок, где крупнейшие лизинговые компании с госучастием сосредоточили свои усилия уже в 2012г.

Общество планирует в 2013г. укрепить свои рыночные позиции за счет следующих факторов:

- расширение клиентской базы и повышение качества обслуживания клиентов;

- повышение конкурентоспособности, благодаря четкому ориентированию на отдельные категории клиентов (сегменты) и типы активов, а также уникальной стратегии продаж, ориентированной на поставщика.

Основной задачей бизнеса в 2013г. остается обеспечение дальнейшего прироста лизингового портфеля при поддержании уровня доходности по нему на уровне, необходимом для достижения стратегических целей Компании. Наряду с усилиями по наращиванию лизингового портфеля, Компания продолжит решать задачи по обеспечению своевременной оплаты лизинговых платежей, ускорению реализации вторичных активов и дальнейшему повышению эффективности внутренних бизнес-процессов.

3.1. Региональная сеть

В 2013г. Общество намерено повышать качество работы региональной сети и расширять свое присутствие в регионах.

3.2. Продуктовая линейка

Общество специализируется на предоставлении готовых стандартизированных решений по лизингу коммерческого автотранспорта и производственного оборудования предприятиям малого и среднего бизнеса.

Основные характеристики продукта Общества:

- ✓ Высокая скорость принятия решений за счет стандартизации и автоматизации технологии и бизнес-процессов;
- ✓ Четкая стандартизация параметров лизинговой сделки на основе предварительного сегментирования потребительских ниш;
- ✓ Обеспечение непосредственного доступа к продукту в точке продаж автотранспорта и оборудования через широкую региональную сеть;
- ✓ Учет особенностей сбытовой и маркетинговой стратегий поставщиков–партнеров.

3.3. Поставщики

Поставщики–партнеры являются основным стратегическим каналом сбыта продукта Общества. Взаимовыгодные долгосрочные партнерские отношения с

Поставщиками гарантируют постоянный поток квалифицированных клиентов для Общества.

Целевыми приоритетными Поставщиками для Общества являются:

- ✓ Дилерские сети, реализующие продукцию заводов Группы «ГАЗ»;
- ✓ Сетевые дилеры тяжелого автотранспорта и спецтехники;
- ✓ Дилеры тяжелого транспорта БУ и транспорта китайского производства;
- ✓ Поставщики производственного оборудования, имеющие четкую стратегию финансирования своих продаж.

Все маркетинговые усилия Общества сосредоточены на тех мероприятиях, которые способствуют развитию отношений с Поставщиками предметов лизинга

3.4. Автоматизация

В 2013 г будут продолжены работы по автоматизации бизнес-процессов на базе системы Ахарта с одновременной работой по адаптации существующего функционала системы к разрабатываемым новым лизинговым продуктам.

3.5. Источники финансирования

Общество планирует в 2013г. продолжить работу с банками-партнерам по имеющимся кредитным линиям и одобренным лимитам. В планировании деятельности на 2013 год Общество также исходило из возможностей увеличения количества банков-партнеров и привлечения финансирования из новых источников, сохраняя приверженность идеологии диверсификации долгового портфеля, как в отношении круга займодавцев, так и в отношении используемых форм заимствований (кредиты, векселя, облигационные займы).

4. Отчет о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности в 2012 году

4.1. Региональная сеть

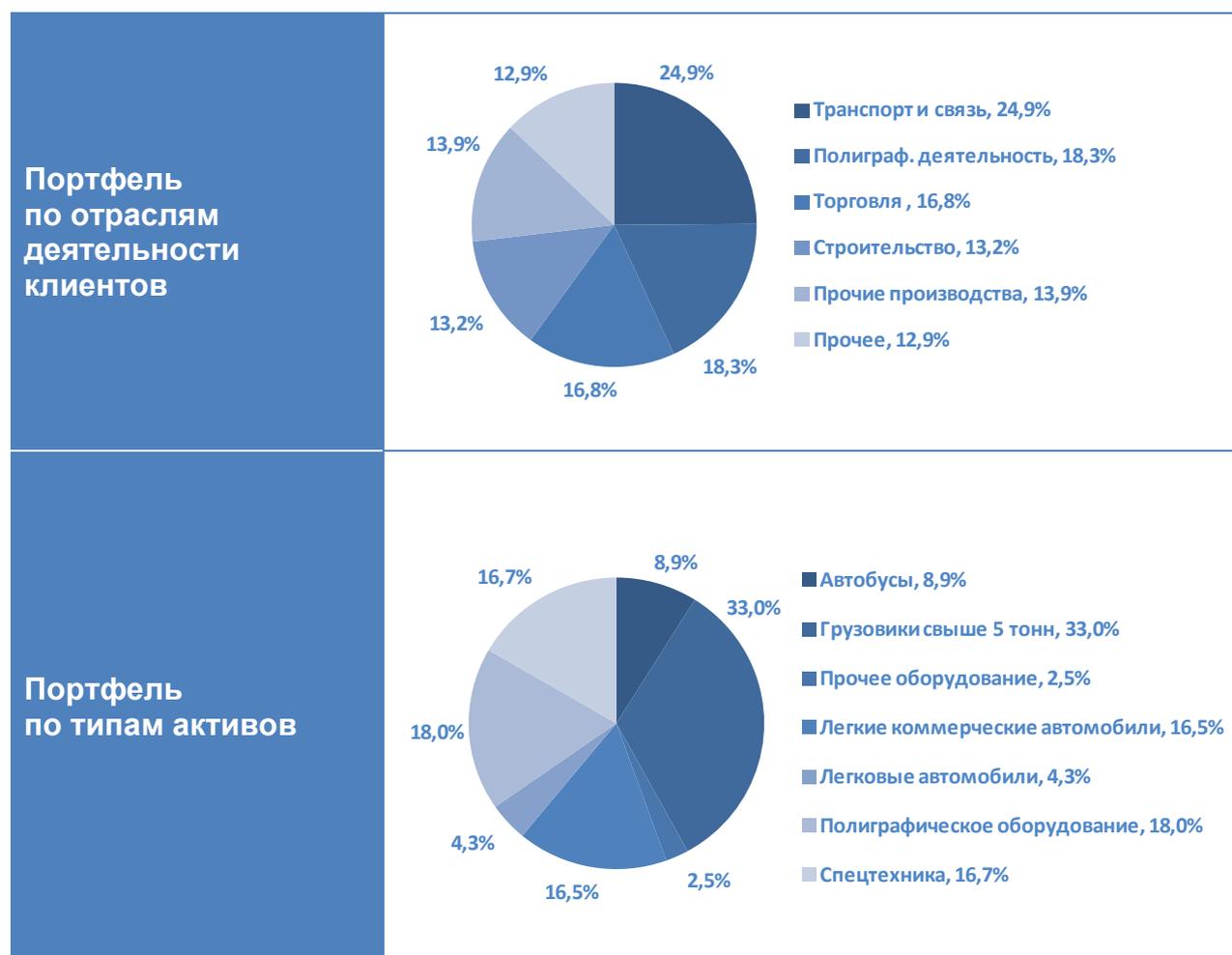
В течение 2012г. в рамках выполнения задачи по увеличению количества новых сделок и роста лизингового портфеля Обществом проводились активные действия по расширению региональной сети. На конец года количество городов присутствия (через собственные представительства и на основе агентских

договоров) составило 74, а общее количество функционирующих в них офисов продаж выросло до 107 (на 12 больше, чем по состоянию на конец 2011г.).

4.2. Продуктовая линейка и лизинговый портфель

В 2012 году продуктовую линейку Общества составили те финансовые продукты, которые соответствовали стратегии развития компании в целом и задаче минимизации рисков в частности. 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. По итогам 2012 года количество клиентов выросло с 14 616 до 16 415. Количество заключенных контрактов за 2012 год составило 5 617, что на 25,3% выше показателя 2011г.

Диверсификация лизингового портфеля представлена диаграммами ниже.



4.3. Поставщики

В 2012г. количество поставщиков, у которых приобреталась техника для передачи в лизинг, составило более 1000. В соответствии с основными направлениями развития Общество классифицирует поставщиков по следующим категориям:

Поставщики автотранспорта Группы ГАЗ	Дилеры коммерческого и грузового автотранспорта дивизионов Группы ГАЗ
Поставщики коммерческого автотранспорта	Ведущие российские дилеры коммерческого автотранспорта
Гейдельберг СНГ	Лидер в области производства полиграфического оборудования. В России Общество занимает ведущее место по финансированию продукции концерна.

Общество тесно сотрудничает с ОАО «Группа ГАЗ», крупнейшим производителем коммерческого и грузового автотранспорта, автобусов, дизельных двигателей и строительно-дорожной техники, что позволяет координировать продуктовую политику Общества с маркетинговыми акциями Группы ГАЗ, максимально быстро реагировать на изменения рыночного спроса на продукцию ГАЗ и изменение модельного ряда. Основными дистрибьюторами автотранспортных средств «Группы ГАЗ» являются ООО «Коммерческие автомобили – Группа ГАЗ» (эксклюзивный дистрибьютор ОАО «ГАЗ»), ООО ЦТД «Русские автобусы», ООО «РМ-Терекс» и ООО «Грузовые автомобили – Группа ГАЗ».

4.4. Автоматизация

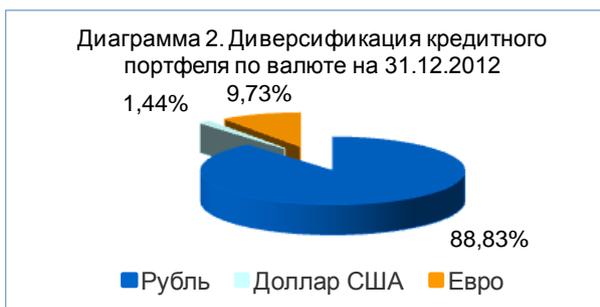
В 2012г. Общество продолжило развивать системы автоматизации бизнес процессов на базе Ахарта. Осуществлён переход на новую версию MS Ахарта 2009 и новую версию 1С:8.2 для РСБУ 2.0. Также было продолжено углубление автоматизации существующих бизнес-процессов с учётом дополнительных возможностей новых версий базового ПО.

4.5. Источники финансирования

Общество существенно увеличило объемы заимствований в 2012г. по сравнению с 2011г., используя различные финансовые инструменты. Общество продолжило сотрудничество с банками, партнерские отношения с которыми сложились в предыдущие годы. В их числе ОАО «Сбербанк России», ОАО «МДМ Банк», АКБ «СОЮЗ» (ОАО), ОАО Банк ЗЕНИТ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ОАО «МСП Банк» (бывш. РосБР), а также иностранные финансовые институты – NORTHSTAR EUROPE S.A. и Landesbank Berlin AG. В 2012г. Обществу были открыты дополнительные кредитные линии в Банке ЗЕНИТ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и Сбербанке России, а также были привлечены денежные средства от крупнейшего банка Балтии – RIETUMU.

В сентябре 2012г. произошло дебютное размещение биржевых облигаций Общества в объеме 1 млрд. руб.

Структура кредитного портфеля Общества на конец 2012г. представлена на диаграммах.



4.6. Получение рейтингов

4 июня 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг финансовой устойчивости «Элемент Лизинг» (ООО) до уровня А+ «Очень высокий уровень финансовой устойчивости», прогноз по рейтингу «стабильный». Ранее у компании действовал рейтинг на уровне «А» - «Высокий уровень финансовой

устойчивости», прогноз «стабильный». 16 августа 2012 года служба кредитных рейтингов Standard&Poor's повысила долгосрочный кредитный рейтинг ООО «Элемент Лизинг» и рейтинг по национальной шкале с «B-/ruBBB-» до «B/ruBBB+». Краткосрочный рейтинг подтвержден на уровне «С». Прогноз изменения рейтингов «стабильный».

5. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

5.1. Основные показатели деятельности (РСБУ)

- ✓ Чистые активы Общества по итогам 2012 г увеличились на 21%;
- ✓ Размер лизингового портфеля на 31 декабря 2012 г. по сравнению с 31 декабря 2011 г увеличился на 38%;
- ✓ В 2012 г. было заключено 5 748 сделок на общую сумму финансирования 6 241 млн. руб., что на 1 264 сделки больше, чем за 2011 г (4 484 сделки), и на 1 631 млн. руб. больше по сумме финансирования, чем в 2011 г. (4 610 млн. руб.);
- ✓ Размер кредитного портфеля на 31 декабря 2012 г по сравнению с 31 декабря 2011 г увеличился на 40%;
- ✓ Рост чистой прибыли по сравнению с 2011 г составил 22%.

Увеличение объема новых сделок по сравнению с 2011 г. предопределило устойчивый рост лизингового портфеля в 2012 г. (динамика представлена на диаграммах ниже)

Новый бизнес в 2012г. поквартально



Рост лизингового портфеля в 2012г.



* Новые выдачи – стоимость приобретенного для передачи в лизинг имущества за вычетом аванса, полученного от клиента (включая НДС)

** Лизинговый портфель – остаток лизинговых платежей по заключенным договорам лизинга (включая НДС)

5.2. Финансовые показатели деятельности - баланс (РСБУ)

	на 31.12.2012	тыс. руб. на 31.12.2011
Актив		
I. Внеоборотные активы		
Основные средства	3 704	4 857
Незавершенное строительство		
Доходные вложения в материальные ценности	1 667 260	1 286 130
Финансовые вложения	94 981	47 512
Отложенные налоговые активы	21 481	24 313
Прочие внеоборотные активы	232 396	706
Итого по разделу I	2 019 822	1 363 518
II Оборотные активы		
Запасы, включая расходы будущих периодов	4 741 939	3 301 363
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	131 416	99 171
Дебиторская задолженность	761 094	832 462
Финансовые вложения	75 709	97 828
Денежные средства	8 277	35 043
Прочие оборотные активы	148 086	153 180
Итого по разделу II	5 866 521	4 519 047
БАЛАНС	7 886 343	5 882 565
Пассив		
Уставный капитал	444 000	444 000
Добавочный капитал	360 000	360 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	646 945	394 780
Итого по разделу III	1 450 945	1 198 780
IV Долгосрочные обязательства		
Заемные средства	2 660 100	1 831 701
Отложенные налоговые обязательства	13 106	-
Прочие долгосрочные обязательства	-	-
Итого по разделу IV	2 673 206	1 831 701
V Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	3 056 516	2 190 109
Кредиторская задолженность	689 271	661 975
Доходы будущих периодов	-	-
Резервы предстоящих расходов	16 405	-
Итого по разделу V	2 852 084	2 852 084
БАЛАНС	7 886 343	5 882 565

5.3. Финансовые показатели деятельности - отчет о прибылях и убытках (РСБУ)

	2012	тыс. руб. 2011
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательств платежей)	6 817 100	5 007 261
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(5 249 527)	(3 748 648)
Валовая прибыль	1 567 573	1 258 613
Коммерческие расходы	(28 611)	(40 459)
Управленческие расходы	(493 336)	(422 219)
Прибыль (убыток) от продаж	1 045 626	795 935
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	9 257	10 317
Проценты к уплате	(573 458)	(427 098)
Прочие доходы	833 959	584 010
Прочие расходы	(946 948)	(655 954)
Прибыль (убыток) до налогообложения	368 436	297 210
Текущий налог на прибыль	(64 498)	(69 388)
Изменение отложенных налоговых обязательств	(11 283)	-
Изменение отложенных налоговых активов	(4 656)	5 029
Прочее	(4 254)	(21)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	283 745	232 830
Справочно:		
Постоянные налоговые обязательства (активы)	(6 750)	4 717
Рентабельность собственного капитала, %	19,56	19,42
Рентабельность активов, %	3,60	3,96
Коэффициент чистой прибыльности, %	4,16	4,65
Рентабельность продукции (продаж), %	15,34	15,90
Оборачиваемость капитала	1,65	1,65

6. Сведения о выплате дивидендов

В 2012 году Участнику Общества выплачены дивиденды в размере 31,5 млн. руб. рублей.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

7.1. Риски основной деятельности Общества

Описание риска	Меры управления
Риск усиления конкуренции	<ul style="list-style-type: none">- Мониторинг деятельности конкурентов- Разработка и вывод на рынок новых конкурентоспособных продуктов- Работа по повышению эффективности внутренних процедур и технологий для реализации конкурентного преимущества компании – скорости оформления сделок
Риск неплатежей клиентов	<ul style="list-style-type: none">- Система коллегиального одобрения кредитных решений- Система оценки кредитных рисков с применением технологии сегментирования клиентов- Регулярный мониторинг поступления платежей и финансового состояния клиентов- Регламентация и автоматизация процесса работы с ДЗ
Риск мошенничества поставщиков	<ul style="list-style-type: none">- Проверка права собственности поставщика на имущество до оплаты последнего платежа поставщику- Анализ схемы поставки- Ранжирование поставщиков по группам риска с учетом: наличия опыта работы с поставщиком, принадлежности поставщика к организованной сервисно-сбытовой сети, наличие организованной сервисно-сбытовой сети по приобретаемому имуществу
Риск концентрации портфеля поставщиков	<ul style="list-style-type: none">- Система коллегиального одобрения выбора поставщика- Система лимитирования максимального объема сделок с одним поставщиком/группой

7.2. Финансовые риски

Описание риска	Меры управления
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none">- Максимизация объемов финансирования, привлекаемых под фиксированную процентную ставку- Мониторинг исполнения условия кредитных договоров: требований к финансовому состоянию компании, требований к обеспечению- Мониторинг состояния финансовых рынков
Валютный риск	<ul style="list-style-type: none">- Ежедневный мониторинг валютной позиции- Хеджирование- Привлечение кредитов в валюте на сумму и сроки, соответствующие условиям (валюте, сумме и срокам) заключаемых лизинговых сделок
Риск недостатка ликвидности	<ul style="list-style-type: none">- Ежедневный мониторинг платежной позиции- Использование долговых инструментов со сроками погашения, соответствующим сроком амортизации лизингового портфеля- Работа по привлечению новых источников финансирования- Мониторинг доступных остатков денежных средств на счетах- Мониторинг качества портфеля в разрезе по группам риска клиентов (сегментам)

7.3. Операционные риски

Описание риска	Меры управления
Риск неэффективности управления	<ul style="list-style-type: none">- Разработка и внедрение стандартных процедур- Контроль исполнения решений- Автоматизация бизнес-процессов
Риск роста издержек	<ul style="list-style-type: none">- Бюджетное планирование и контроль исполнения бюджета- Контроль фактических затрат- Оптимизация бизнес-процессов
Риск недостатка квалифицированного персонала	<ul style="list-style-type: none">- Меры по мотивации и обучению персонала- Разработка стандартных критериев по подбору персонала

8. Сведения о крупных сделках, совершенных Обществом в 2012г.

В 2012 году Обществом не совершались сделки, которые могли бы квалифицироваться как крупные.

Однако, по совокупности общей суммы задолженности перед ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», некоторые произведенные в течение 2012 году действия, влиявшие на условия кредитования, суммы задолженностей, могут рассматриваться, как часть общей крупной сделки. Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение данных сделок не требовалось, просрочка платежей по данным обязательствам отсутствует. Детали осуществленных операций изложены в таблице ниже.

Дата сделки	Предмет сделки	Цена сделки (сумма договора) руб.	Срок исполнения обязательств в (дата окончания договора)	Номер и дата протокола об одобрении крупной сделки
18.12.2012	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	400 000 000	18.12.2015	Протокол заседания Совета директоров от 08.02.2011
13.02.2013	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	400 000 000	13.02.2015	Протокол заседания Совета директоров от 16.02.2011
20.12.2012	Дополнительное соглашение к Договору банковского счета о предоставлении овердрафта	50 000 000	20.06.2013	Протокол заседания Совета директоров от 28.04.2011

9. Сведения о совершенных Обществом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Общее количество, шт.	Общий объем в денежном выражении, руб.
Совершенные Обществом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Общества	126	3 639 008 871
Совершенные Обществом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены общим собранием участников (единственным участником) Общества	26	2 779 421 131
Совершенные Обществом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом Общества)	64	859 587 740
Совершенные Обществом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	0	0

10. Сделки, получившие корпоративное одобрение

В 2012 году Обществом был заключен ряд сделок, которые не являлись для Общества ни сделками с заинтересованностью, ни крупными сделками, но требовали одобрения органами управления Общества по основаниям, предусмотренным Уставом Общества.

11. Сведения о составе Совета директоров в 2012г.

Сведения о лицах, входивших в состав Совета директоров Общества 2012 г.:

ФИО	Год рождения	Образование	Наличие доли в Уставном капитале Общества
Волков Михаил Юрьевич Председатель Совета директоров	1972	высшее	не имеет
Горхэм Джеймс Хью	1968	высшее	не имеет
Иванова Елена Анатольевна	1970	высшее	не имеет
Лукин Александр Михайлович	1972	высшее	не имеет
Марков Олег Михайлович	1969	высшее	не имеет
Мелехов Александр Юрьевич	1977	высшее	не имеет
Эшонова Фируза Мансуровна	1970	высшее	не имеет
Чекурова Марина Викторовна	1959	высшее	не имеет
Филатов Александр Валерьевич	1975	высшее	не имеет

Решением единственного участника от 28 июня 2012 г. в состав Совета директоров Общества избраны следующие лица:

1. Волков Михаил Юрьевич,
2. Горхэм Джеймс Хью,
3. Иванова Елена Анатольевна,
4. Лукин Александр Михайлович,
5. Марков Олег Михайлович,
6. Мелехов Александр Юрьевич,
7. Эшонова Фируза Мансуровна.

С 06 февраля 2012 г. полномочия члена Совета директоров Общества Лукина Александра Михайловича прекращены, в состав Совета директоров Общества избрана Чекурова Марина Викторовна.

Решением единственного участника от 28 апреля 2012 г. в состав Совета директоров Общества избраны следующие лица:

1. Волков Михаил Юрьевич,
2. Горхэм Джеймс Хью,
3. Иванова Елена Анатольевна,
4. Марков Олег Михайлович,
5. Филатов Александр Валерьевич,
6. Чекурова Марина Викторовна,
7. Эшонова Фируза Мансуровна.

С 15 июня 2012 г. полномочия члена Совета директоров Общества Эшоновой Фирузы Мансуровны прекращены, в состав Совета директоров Общества избран Мелехов Михаил Юрьевич.

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества

В соответствии с действующим Уставом Общества функции единоличного исполнительного органа в 2012 году осуществлял Горхэм Джеймс Хью (Протокол заседания Совета Директоров Общества об избрании Генерального директора Общества от 24.06.2011).

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее.

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Общества: не имеет.

13. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения

В 2012 году Общество осуществляло свою деятельность в соответствии со следующими документами, устанавливающими правила корпоративного поведения:

- Кодекс Этики
- Положение о Генеральном Директоре
- Положение о Совете Директоров

Генеральный директор

Хромов И.Е.

Главный бухгалтер

Рухлядева О.Л.