

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОД



Акционерное общество Лизинговая компания «Роделен»

Утвержден:
Общим собранием акционеров
АО ЛК "Роделен"
"19" июня 2023
Протокол от "21" июня 2023 г.

Предварительно утвержден:
Советом директоров
АО ЛК "Роделен"
"15" мая 2023 г.
Протокол от "16" мая 2023 г.

Предварительно утвержден:
Генеральным директором
АО ЛК "Роделен"
"12" мая 2023 г.
Приказ от "12" мая 2023 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ по результатам работы за 2022 год

Генеральный директор

«19» июня 2023 г.

Д.В. Левицкий

(И.О. Фамилия)

М.П. (подпись)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. РЫНОК ЛИЗИНГА РОССИИ	4
2. О КОМПАНИИ.....	5
3. ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА	7
4. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	8
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	9
6. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА.....	9
7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА.....	10
8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	10
9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	12
10. СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.....	12
11. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АО В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	13
12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	13
13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИЙ РАСХОДОВ, ВЫПЛАЧЕННЫХ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА.....	13
14. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.....	14
15. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	15
16. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ОТВЕТЧИКА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2022 ..	16
17. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ИСТЦА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ЗАЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2022	16
18. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	16

1. РЫНОК ЛИЗИНГА РОССИИ

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса в лизинговой отрасли за 2022 года сократился на 13% относительно 2021 года, что во многом обусловлено влиянием геополитического кризиса.

Сжатие корпоративных сегментов в 2022 году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок.

В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показывает стабильный рост и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%. Положительная динамика объема нового бизнеса сохраняется в сегменте строительной техники, рост которого по итогам прошлого года составил 5%. Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%. Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняет устойчивые темпы развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2%, по данным Росстата) и обуславливает необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран.

В 2022 году отрицательную динамику бизнеса показала значительная часть рынка – около 73% участников, среди которых преобладают небольшие и средние компании. Подобная ситуация привела к росту концентрации бизнеса на крупных лизингодателях: доля топ-10 компаний в объеме нового бизнеса за 2022 год увеличилась с 63 до 75%.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в базовом сценарии на 2023 год прогнозирует умеренный рост нового бизнеса в пределах 10%.

Рейтинги кредитоспособности лизинговых компаний, установленные агентством Эксперт РА, по состоянию на 10.05.2023

Объект	Рейтинг	Дата присвоения /актуализации/ изменения рейтинга	Прогноз
АО ВТБ ЛИЗИНГ	ruAA-	24.08.2022	Стабильный
ООО «СОВКОМБАНК ЛИЗИНГ»	ruAA-	21.11.2022	Стабильный
АО «РОСАГРОЛИЗИНГ»	ruAA-	07.09.2022	Стабильный
ООО «БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ»	ruA+	31.10.2022	Стабильный
ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»	ruA+	24.04.2023	Стабильный
ООО «ЭКСПЕРТ-ЛИЗИНГ»	ruA	09.02.2023	Стабильный
ООО «ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ»	ruA	20.02.2023	Стабильный
ООО «ПРАКТИКА ЛК»	ruA-	03.06.2022	Стабильный
ООО «ИНТЕРЛИЗИНГ»	ruA-	26.07.2022	Стабильный
ПАО «ТРАНСФИН-М»	ruBBB+	10.11.2022	Стабильный
ООО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «ДЕЛЬТА»	ruBBB	24.11.2022	Стабильный
АО ЛК «РОДЕЛЕН»	ruBBB	18.10.2022	Стабильный
ООО «ТАЙМЛИЗИНГ»	ruBBB-	21.02.2023	Стабильный
ООО «ЭКОНОМЛИЗИНГ»	ruBB+	19.08.2022	Стабильный
ООО «МСБ-ЛИЗИНГ»	ruBB+	12.07.2022	Стабильный
ООО «КОНТРОЛ ЛИЗИНГ»	ruBB+	07.03.2023	Стабильный

ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ»	ruBB	22.03.2023	Стабильный
ООО «ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ»	ruBB-	01.08.2022	Стабильный
ООО «АРЕНЗА-ПРО»	ruBB-	31.08.2022	Стабильный
ООО ЛК «СЕСПЕЛЬ-ФИНАНС»	ruB	27.10.2022	Стабильный

2. О КОМПАНИИ

Дата создания АО ЛК «Роделен» 18.05.2007. Основным видом деятельности компании с момента основания является **финансовая аренда (лизинг)**.

В первые годы после создания компания осуществляла деятельность только на лизинговом рынке Санкт-Петербурга и Ленинградской области. К настоящему моменту география деятельности компании существенно расширена. АО ЛК «Роделен» не имеет ограничений по территориальному признаку местонахождения клиентов в РФ.

История развития компании началась с лизинга телекоммуникационного оборудования. С течением времени, по мере развития компании, наработки необходимого опыта и компетенций, лизинговый портфель был диверсифицирован за счёт лизинговых сделок с клиентами самых разных отраслей, таких как промышленное производство, научные исследования, медицина, транспорт, строительство, торговля, сельское хозяйство, сфера услуг и других.

Компания, успешно преодолев все трудности, связанные с экономическими кризисами, постоянно наращивает объёмы деятельности, зарабатывая рекордную прибыль. За всю историю компания не имеет ни одной просрочки по кредитам и займам.

В 2021 году Компания получила дебютный рейтинг кредитоспособности на инвестиционном уровне ruBBB- со стабильным прогнозом от рейтингового агентства Эксперт РА.

В 2022 году рейтинг кредитоспособности Компании был повышен рейтинговым агентством Эксперт РА до уровня ruBBB.

В 2022 году продолжилось совершенствование корпоративного управления Компании: сформирован Совет Директоров.

Новый бизнес Компании за 2022 год составил 1 482,58 млн. руб. без НДС

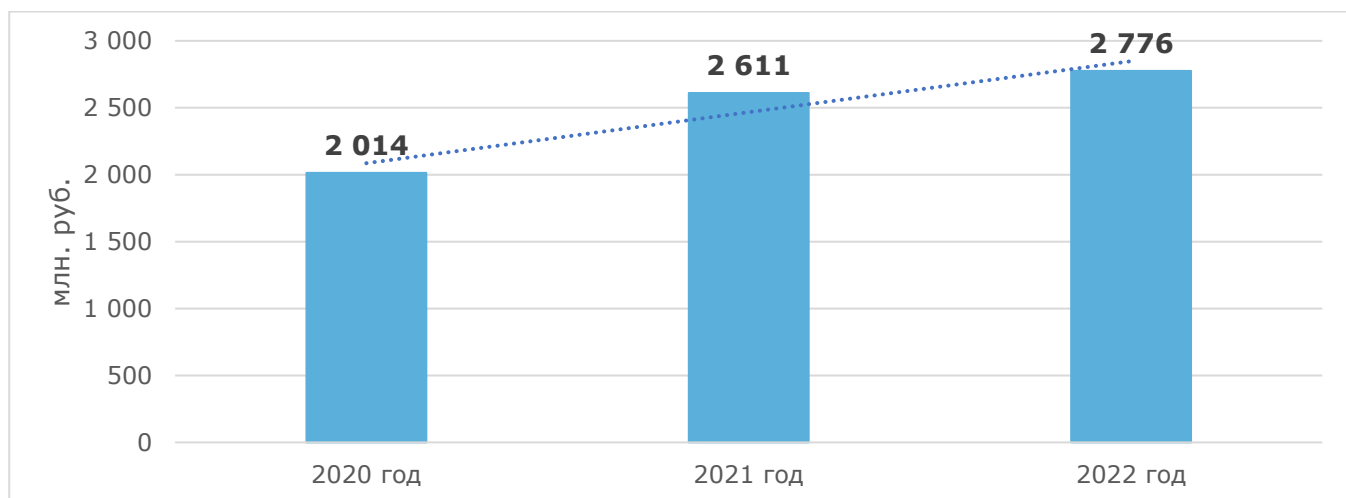
Распределение нового бизнеса по регионам

Федеральный округ	Объем нового бизнеса за 2022г. без НДС, млн. руб.
Санкт-Петербург	553,2
Москва	235,66
Центральный ФО (за исключением Москвы)	184,78
Сибирский ФО	117,63
Уральский ФО	86,3
Южный ФО	84,59
Дальневосточный ФО	82,93
Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга)	71,41
Северо-Кавказский ФО	42,43
Приволжский ФО	23,65



Динамика объема лизингового портфеля Компании:

Показатель	2020 год, млн. руб.	2021 год, млн. руб.	2022 год, млн. руб.
Объем лизингового портфеля (данные на конец периода)	2 014	2 611	2 776



Структура лизингового портфеля по видам имущества на 31.12.2022:

Вид предметов лизинга (с долей в портфеле более 3%)	Доля в портфеле, %
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	12,63
Коммерческое помещение	8,90
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	8,55
Легковой автомобиль	8,45
Строительная и спецтехника	7,41
Строительное оборудование	7,33
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	6,97
Энергетическое оборудование	4,04
Земельный участок	3,77
Другое	31,95

Рэнкинг Эксперт РА

По данным рейтингового агентства Эксперт РА по итогам 2022 года АО ЛК «Роделен» занимает 53 место (+10 позиций по сравнению с 2021 годом) среди лизинговых компаний России по объему нового бизнеса и 58 место (+7 позиций по сравнению с 2021 годом) по объему лизингового портфеля.

Как и в предыдущие годы АО ЛК «Роделен» развивается в соответствии с тенденциями отрасли, при этом универсальность Компании и высокая диверсификация лизингового портфеля позволяют успешно реагировать на любые изменения на рынке.

Лизинговая компания «Роделен» имеет опыт реализации проектов различного уровня сложности. Применяя индивидуальный подход, Компании удастся формировать выгодные условия для клиента по сложным структурированным сделкам. Основным фактором принятия решения о предоставлении услуги является уровень риска по конкретной сделке и конкретному лизингополучателю.

Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	0	-	0
Тепловая энергия	23	Гигакалории	50
Электрическая энергия	25 614	кВт	206
Электромагнитная энергия	0	-	0
Нефть	0	-	0
Бензин автомобильный	0	-	0
Топливо дизельное	0	-	0
Мазут топочный	0	-	0
Газ естественный (природный)	0	-	0
Уголь	0	-	0
Горючие сланцы	0	-	0
Торф	0	-	0
Другое	0	-	0

3. ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Приоритетными направлениями деятельности общества являются:

- 1) Увеличение объёма лизингового портфеля компании за счёт прироста нового бизнеса.
- 2) Диверсификация и удешевление ресурсной базы.
- 3) Активное участие в тендерах на лизинговые сделки в сфере госзакупок.

Органы управления Общества оценивают итоги деятельности общества по приоритетным направлениям в 2022 году, как успешные.

По направлению деятельности (1) можно отметить следующие основные достижения:

- Лизинговый портфель компании по итогам 2022 года составил 2 776 млн. руб., что больше показателя предыдущего года на 6,3%.

По направлению деятельности (2) можно отметить следующие основные достижения:

- В 2022 году Компания заключила кредитные соглашения с новыми партнёрами, в том числе, с крупными российскими банками.

По направлению деятельности (3) можно отметить следующие основные достижения:

- Компания выиграла более половины тендеров на заключение лизинговых договоров по госзакупкам, в которых принимала участие, в конкуренции с крупными игроками лизингового рынка.

4. КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Структура активов за 2020-2022 годы

Статья активов	2020 год		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Основные средства	14 864	1,13	16 184	0,97	47 701	2,36
Запасы	1 450	0,11	0	0,00	0	0,00
НДС по приобретённым ценностям	24	0,00	657	0,04	27	0,00
Дебиторская задолженность	1 267 970	96,61	1 624 990	96,96	1 772 149	87,78
Финансовые вложения	21 422	1,63	1	0,00	178 788	8,86
Денежные средства и эквиваленты	5 304	0,40	28 251	1,69	14 761	0,73
Прочие активы	1 405	0,11	5 853	0,35	5 458	0,27
Итого	1 312 439	100,00	1 675 936	100,00	2 018 884	100,00

Структура пассивов за 2020-2022 годы

Статья пассивов	2020 год		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Уставный капитал	30 000	2,29	30 000	1,79	30 000	1,49
Резервный капитал	3 116	0,24	3 116	0,19	3 116	0,15
Нераспределенная прибыль	229 557	17,49	307 490	18,35	318 659	15,78
Заемные средства	901 280	68,67	1 120 336	66,85	1 433 535	71,01
Кредиторская задолженность	148 486	11,31	199 351	11,89	218 694	10,83
Оценочные обязательства	0	0,00	3 193	0,19	4 758	0,24
Прочие обязательства	0	0,00	12 450	0,74	10 122	0,50
Итого	1 312 439	100,00	1 675 936	100,00	2 018 884	100,00

Показатели деятельности АО ЛК «Роделен» за 3 года с 2020 по 2022 гг.:

Показатель	Метод расчета (по данным отчетности РСБУ)	2020 (тыс. руб.)	2021 (тыс. руб.)	2022 (тыс. руб.)
Общий долг (Total debt)	стр.1410 + стр. 1510	901 280	1 120 336	1 433 535
Чистый долг	стр.1410 + стр.1510 – стр.1240 – стр.1250	874 554	1 092 084	1 239 986
Выручка (Revenue)	стр.2110	761 535*	304 428	351 532
ЕБИТДА	стр.2300 + стр.2330 + амортизация	750 335*	232 354	280 667
Чистый долг/ЕБИТДА	Чистый долг/ЕБИТДА	1,17*	4,70	4,42
Коэффициент концентрации собственного капитала	стр.1300/стр.1700	20,01%	20,32%	17,42%

ROE	стр. 2400/ стр.1300(среднее значение)	34,90%*	34,79%	30,44%
ROA	стр. 2400/ стр.1600 (среднее значение)	5,80%*	7,02%	5,70%

* Показатели без учета перехода на Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». С 01.01.2022 АО ЛК «Роделен» ведет учет лизинговых операций согласно Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Ключевые цели Компании на среднесрочную перспективу:

1. Укрепление позиций на рынке лизинговых услуг, вхождение в ТОП-50 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса и по размеру лизингового портфеля (на основании рейтинга РА Эксперт).
2. Увеличение объема нового бизнеса до 2,8 млрд руб. по итогам 2023 года с дальнейшим приростом не менее чем на 25% в год, Рентабельность капитала (ROE) не менее 29%. Уровень просроченной задолженности в лизинговом портфеле менее 3%.
3. Внедрение новых уникальных продуктов на лизинговом рынке с учетом изменяющихся предпочтений клиентов.
4. Рост и дальнейшая диверсификация лизингового портфеля в разрезе лизингополучателей, предметов лизинга, отраслей деятельности лизингополучателей.
5. Масштабирование успешно внедренных продуктов, повышение качества оказываемых услуг.
6. Активное участие в тендерах при государственных закупках.
7. Дальнейшее повышение уровня автоматизации в деятельности Компании, увеличение доли электронного документооборота.

Для реализации вышеуказанных планов и упрочения рыночных позиций Компания ставит перед собой следующие задачи:

- Создание архитектуры долгосрочного сотрудничества с банками-партнерами в целях обеспечения необходимого финансирования при реализации лизинговых проектов;
- Получение доступных кредитных средств;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности на инвестиционном уровне;
- Разработка новых продуктов для клиентов, отвечающих современным требованиям рынка лизинга;
- Расширение клиентской базы предполагается через каналы агентских продаж, рекламу в специализированных изданиях, участие в экономических выставках, работу с базами информации и др.
- Модернизация структуры Компании, внедрение передовых методов обработки информации.

6. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА

Показатели (в тыс. руб.)	2020 год	2021 год	2022 год
Стоимость чистых активов	262 674	340 606	351 775
Размер уставного капитала	30 000	30 000	30 000



7. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА

Действующая редакция Дивидендной политики Общества утверждена Общим Собранием акционеров 30 июня 2022 года. Согласно политике, Общество может распределять не более 50% от чистой прибыли распределяемого периода.

В 2022 году Обществом начислены и выплачены дивиденды в размере 94,197 млн. руб., в том числе

- 41,472 млн. руб. по итогам распределения прибыли за 2021 год
- 12,723 млн. руб. по итогам распределения прибыли за 1 кв.2022 года
- 40,002 млн. руб. по итогам распределения прибыли прошлых лет (2007 - 2020)

8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Лизинговая компания в процессе своей деятельности сталкивается с системными и несистемными рисками.

Системные – риски, связанные с процессами в экономике в целом, они несут макроэкономический характер;

Несистемные – риски, связанные с индивидуальными особенностями лизинговой отрасли.

Если системные риски почти невозможно контролировать на уровне компании, то несистемные можно минимизировать путем грамотного риск-менеджмента.

В 2021 году в большей степени реализовались системные риски, связанные с мировым кризисом, который был вызван пандемией коронавируса. Стоит отметить, что лизинговая отрасль больше многих других отраслей пострадала от последствий пандемии. Основным фактором стало сужение ресурсной базы, вызванное ограничением внешнего финансирования со стороны банков и рынков.

В 2022 году реализовались системные риски, связанные с общей геополитической обстановкой.

Из несистемных рисков лизинговой отрасли можно выделить следующие:

Риски дефолта лизингополучателя.

Риск связан с финансовым состоянием лизингополучателя. С целью минимизировать данный вид рисков АО ЛК «Роделен» проводит более тщательный анализ проекта, бизнес-плана, контрактной базы и стратегии лизингополучателя. Также у лизингополучателей запрашивается поручительство собственников лизингополучателя или дополнительное обеспечение по сделке в виде твердого залога. Заключаются соглашения о безакцептном списании со счетов клиента в банках.

Риски предмета лизинга.

- Риск сохранности предмета лизинга.

Согласно Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 N 164-ФЗ, ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски, с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель.

Минимизация риска осуществляется за счет обязательного страхования имущества, передаваемого в лизинг, при этом, в случаях полной утраты и/или гибели имущества Выгодоприобретателем по договору страхования является АО ЛК «Роделен» либо, в случае прямого финансирования - банк. Условия по определению сторон, выступающих в качестве Страхователя и Выгодоприобретателя, а также период страхования определяются договором лизинга. Выбор страховой компании осуществляется лизинговой компанией, либо по согласованию сторон, включая финансирующий банк.

- Риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга. Убытки, связанные с реализацией данного риска, несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца. Лизингодатель может минимизировать данный риск, предоставив выбор продавца лизингополучателю, что отражается соответствующим образом в договоре лизинга.

- Риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого предмета по договору лизинга. Связанные с этим убытки несет сторона, которая выбрала предмет лизинга. Данный риск чаще всего полностью лежит на лизингополучателе, так как компания приобретает предметы лизинга, выбранные исключительно лизингополучателем, что зафиксировано в договоре лизинга. Тем самым, данный риск оценивается компанией как низкий.

Финансовые риски.

- Кредитный риск – риск, связанный с неплатежами по договору лизинга, что, как следствие, затруднит обслуживание кредитных обязательств лизинговой компании перед кредиторами. Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, на основе анализа отдельных лизингополучателей, а также на основе портфельного анализа. При анализе отдельных лизингополучателей компания осуществляет оценку как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя, и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств юридических и физических лиц. Существенным фактором снижения кредитного риска является установление адекватного размера аванса лизингополучателя по сделке.

- Портфельный риск – риск, связанный с неравномерным распределением лизинговых договоров между лизингополучателями. Подверженность данному риску определяется исходя из стратегии формирования лизингового портфеля. АО ЛК «Роделен» уменьшает данный риск за счет хорошо диверсифицированного лизингового портфеля.

- Процентный риск – возникает из соотношения процентов по заемным средствам, привлеченным для финансирования лизинговой сделки, и вознаграждения лизингодателя в составе лизингового платежа.

Данный риск Компания снижает за счет диверсификации кредитного портфеля, заключения кредитных договоров с фиксированной процентной ставкой, привлечения займов с фиксированной ставкой. В случае изменений ставок по кредитам по инициативе банков возможен пересмотр размера лизинговых платежей в одностороннем порядке, что закреплено в договорах лизинга.

- Валютный риск – это риск, связанный с изменением курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическими датами расчетов по нему. Тем самым, могут возникнуть финансовые потери из-за резкого увеличения стоимости предмета лизинга. Деятельность АО ЛК «Роделен» не подвержена валютным рискам, и они оцениваются как низкие.

Стратегический риск.

Данный вид риска определяется Эмитентом как риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих

стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент 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 эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими службами, деятельность данных служб направлена на анализ текущего состояния Компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.

В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте возможно внесение корректив в стратегические планы и/или деятельность Эмитента.

Управленческая команда Эмитента обладает значительными компетенциями и большим опытом работы в лизинговой отрасли, Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

Прочие риски Эмитента:

Риски, связанные с особыми условиями (ковенант) кредитных соглашений Эмитента.

В соответствии с условиями некоторых кредитных соглашений (ковенант), Эмитент обязан выполнять наложенные на него финансовые и другие ограничения, которые связаны, по большей части, с мониторингом качества лизингового портфеля Эмитента и структуры финансирования, привлекаемого Эмитентом. Условия кредитных соглашений также требуют от Эмитента достигать определенных финансовых коэффициентов. Необходимость соблюдать финансовые коэффициенты и другие ограничения могут препятствовать способности Эмитента выполнять свои бизнес-стратегии. Кроме того, нарушение ограничений, указанных в кредитных соглашениях, Эмитентом может привести к росту издержек по данному виду обязательств. Следствием чего может быть негативное влияние на бизнес, доходы, финансовое состояние, результаты деятельности Эмитента и возможность выполнять свои обязательства.

Эмитентом формализован процесс контроля за соблюдением таких особых условий (ковенант), при принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе. Поэтому вероятность реализации риска Эмитент рассматривает как незначительную.

9. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

В Компании сформирован Совет директоров в количестве 3 человек:

1. Левицкий Денис Валерьевич
2. Леонтьев Ростеслав Степанович
3. Семькина Елена Антоновна (независимый член Совета директоров)

Председателем Совета директоров избран Леонтьев Ростеслав Степанович.

10. СОСТАВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

В соответствии с Уставом общества, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Генеральный директор.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен.

Генеральным директором является Левицкий Денис Валерьевич.

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: В 2003 г. окончил высшее учебное заведение - Технический Университет. В 2011 году получил диплом Executive MBA, а в 2012 году ученую степень

кандидата экономических наук при Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов.

Место работы: АО ЛК «Роделен»

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества: 50 %

Генеральным директором в отчетном году сделки по приобретению/отчуждению акций Общества не совершались.

Также Левицкий Д.В. с 23.08.2019 г. занимает должность генерального директора ООО «Аренда Плюс».

11. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АО В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В соответствии с политикой АО ЛК «Роделен» в области оплаты труда и вознаграждений, компания поддерживает справедливый уровень вознаграждений не ниже среднего значения по отрасли и региону. При этом, при назначении вознаграждения учитывается квалификация и мера ответственности сотрудника.

Действующее в компании Положение об оплате труда позволяет стимулировать работников в форме надбавок, которые могут назначаться ежемесячно за особые успехи в труде, за стаж, квалификацию, а также премий, которые выплачиваются по результатам работы за месяц, квартал и за год.

12. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Обществом официально утвержден Кодекс корпоративного управления. ЗАО ЛК «Роделен» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и получению информации о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России.

Основным принципом построения обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИЙ РАСХОДОВ, ВЫПЛАЧЕННЫХ ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА В ТЕЧЕНИЕ 2022 ГОДА

Единственным членом органов управления Общества, который в течение 2022 года получал вознаграждение от Общества (включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, а также иные виды вознаграждений, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года), является единоличный исполнительный орган АО ЛК «Роделен» - генеральный директор Левицкий Денис Валерьевич.

Вознаграждение единоличного исполнительного органа определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) согласно трудовому договору. Также по итогам каждого (месяца/квартала/года) и за особые достижения в соответствии с системой премирования персонала может выплачиваться дополнительное вознаграждение. Отдельно размер

вознаграждения единоличного исполнительного органа не раскрывается с учетом установленного в Обществе режима конфиденциальности в отношении сведений о вознаграждении единоличного исполнительного органа.

Компенсации расходов единоличному исполнительному органу – генеральному директору - осуществляются на основании Приказов по компании, в том числе компенсируются следующие расходы:

- командировочные расходы;
- представительские расходы.

Размер компенсаций расходов единоличного исполнительного органа не раскрываются с учетом установленного в АО ЛК «Роделен» режима конфиденциальности в отношении сведений о компенсациях расходов единоличного исполнительного органа.

14. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

В отчетном году Общество заключило следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

1. Крупная сделка, состоящая из взаимосвязанных сделок между АО ЛК «Роделен» и АО МОСОБЛБАНК (ИНН 7750005588):

1.1. Договор об открытии кредитной линии с лимитом единовременной задолженности № 020010022.072022КЛ от 29.08.2022.

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии с лимитом единовременной задолженности (далее – лимит задолженности) в размере 50 000 000 рублей, а Заемщик обязуется возратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

лимит задолженности 50 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Договором предусмотрено постепенное уменьшение лимита задолженности. Окончательный срок возврата Кредита 27.08.2027.

1.2. Договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи №700010026.082022КЛ от 29.08.2022 между АО ЛК «Роделен» АО МОСОБЛБАНК (ИНН 7750005588).

Предмет Договора:

Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – Кредит) путем открытия кредитной линии на общую сумму (далее – Лимит выдачи), не превышающую 80 000 000 рублей, а Заемщик обязуется возратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере, в сроки и на условиях Договора.

Цена Договора:

лимит выдачи 80 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Погашение Кредита (основного долга) осуществляется исходя из графика, указанного Заемщиком в Заявлении о перечислении Кредита. Окончательный срок возврата Кредита 28.08.2026.

1.3. с учетом ранее заключенного между АО ЛК «Роделен» и АО МОСОБЛБАНК (ИНН 7750005588) Кредитного договора №020010088.092021КЛ от 17.11.2021.

Предмет Договора:

Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в виде возобновляемой кредитной линии (далее по тексту – Кредит) с лимитом задолженности (далее – лимит задолженности) в размере 250 000 000 рублей на условиях Договора, а Заемщик обязуется вернуть полученный Кредит и уплатить проценты согласно условиям настоящего Договора

Цена Договора:

лимит задолженности 250 000 000 рублей. Также Договором предусмотрена оплата процентов за пользование Кредитом и комиссии.

Срок исполнения обязательств по договору:

Договором предусмотрено постепенное уменьшение лимита задолженности. Окончательный срок возврата Кредита 17.11.2026.

15. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

В отчетном году Общество заключило одну сделку с заинтересованностью в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»:

Договор купли-продажи предмета лизинга между АО ЛК «Роделен» и ООО «Сиринга» (ИНН 7814735350).

Основные положения договора:

1. Стороны договора:

Продавец: ООО «Сиринга»

Покупатель: АО ЛК «Роделен»

2. Предмет договора:

Продавец передает в собственность Покупателя, а Покупатель принимает и оплачивает, с последующей передачей в лизинг Государственному бюджетному учреждению здравоохранения «Самарский областной медицинский центр Династия» ИНН 6311083770 генетический секвенатор MiSeq.

3. Цена договора: 10 700 000,00 (Десять миллионов семьсот тысяч рублей 00 копеек), без НДС.

4. Срок действия договора: Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

Лица, заинтересованные в совершении сделки и основания их заинтересованности:

член Совета директоров АО ЛК «Роделен» Леонтьев Р.С., являющийся участником ООО «Сиринга».

16. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ОТВЕТЧИКА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2022

Неоконченных судебных процессов, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Общества, нет.

17. ИНФОРМАЦИЯ О НЕОКОНЧЕННЫХ СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ, В КОТОРЫХ ОБЩЕСТВО ВЫСТУПАЕТ В КАЧЕСТВЕ ИСТЦА ПО ИСКУ О ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, С УКАЗАНИЕМ ОБЩЕЙ СУММЫ ЗАЯВЛЕННЫХ ПРЕТЕНЗИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2022

Неоконченных судебных процессов, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Общества, нет.

18. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Штатная численность работников общества по состоянию на 31.12.2022 – 29 человек.

Уставный капитал общества равен 30 000 000 рублям и разделен на 300 000 штук обыкновенных акций номиналом 100 рублей каждая.

Регистратором АО ЛК «Роделен» в соответствии с заключенным договором является АО «НРК-Р.О.С.Т.» Северо-Западный филиал:

Адрес: 191119, г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 93а, литер А, помещение 5Н
Контактные телефоны регистратора: +7 (812) 424-21-22

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться:

Левко Дмитрий

Адрес (адреса): lk@rodelen.ru

Контактные телефоны: +7 (812) 644-42-56