

Закрытое акционерное общество Лизинговая компания «Роделен»

УТВЕРЖДЕН:
Общим собранием акционеров
ЗАО ЛК «Роделен»
«20» августа 2020 г.
Протокол № 6/н от «20» августа 2020 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Генеральным директором
ЗАО ЛК «Роделен»
«27» июля 2020 г.
Приказ №6/н от «27» июля 2020 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ по результатам работы за 2019 год

Генеральный
директор

Д. В. Левицкий



Оглавление

I. Положение общества в отрасли	3
II. Отчет по приоритетным направлениям деятельности общества	4
III. Ключевые финансовые показатели деятельности общества	5
IV. Перспективы развития акционерного общества.....	5
V. Состояние чистых активов Общества	7
VI. Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	7
VII. Дивидендная политика общества	8
VIII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	8
IX. Состав Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества	10
X. Состав исполнительных органов акционерного общества.....	10
XI. Основные положения политики АО в области вознаграждений	10
XII. 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 2019 года	10
XIII. Сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления	11
XIV. Сведения о крупных сделках, совершенных обществом в отчетном году	11
XV. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных обществом в отчетном году..	12
XVI. 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 31.12.2019	12
XVII. 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 31.12.2019.....	12
XVIII. Дополнительная информация.....	12

I. Положение общества в отрасли

Основным видом деятельности Общества, зафиксированным в Уставе, признаётся:

- предоставление лизинговых услуг;

К другим видам деятельности относятся:

- деятельность по предоставлению кредитов, займов, ссуд;
- деятельность в области финансового посредничества.

Деятельность ЗАО ЛК «Роделен» лицензированию не подлежит.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние отрасли в целом, и на деятельность общества в частности, являются:

- Экономическая ситуация в стране;
- Темпы развития экономики;
- Экономическая политика государства.

Российский рынок лизинга в течение последних 3 лет демонстрировал рост. Согласно исследованию рейтингового агентства «Эксперт РА», объем нового бизнеса (суммарная стоимость переданных лизингополучателям предметов лизинга) на российском рынке лизинга увеличился с 1 095 млрд.руб. в 2017 году до 1 500 млрд.руб. по итогам 2019 года, а совокупный портфель российских лизинговых компаний (общая сумма лизинговых платежей к получению) вырос за тот же период с 3 450 млрд.руб. до 4 900 млрд.руб. По объему нового бизнеса российский рынок лизинга входит в ТОП-5 европейских рынков.

Темп роста показателей при этом замедлился, но это обусловлено снижением активности в сегменте лизинга железнодорожной техники и авиационного транспорта.

Основными драйверами роста рынка лизинга в последнее время являлись следующие сегменты: легковые автомобили, грузовой автотранспорт, недвижимость, оборудование для нефте- и газодобычи и переработки, морские и речные суда.

На компании с государственным участием приходится более 50% рынка, что снижает возможности для остальных игроков рынка. Важную роль в таких условиях играет эффективность бизнес-процессов компании, оперативность, индивидуальный подход к клиенту.

С учетом имеющихся место тенденций макроэкономического и экологического характера, в 2020 году может произойти сокращение рынка. Размеры такого сокращения трудно прогнозировать.

По мнению органов управления общества, развитие ЗАО ЛК «Роделен» происходит в полном соответствии с тенденциями отрасли, однако особенности стратегии компании позволяют работать в отдельных случаях работать «на опережение». В частности, компания основывает свою деятельность на изучении рынка, выявлении перспективных сегментов. Пристальное внимание уделяется оценке рисков каждой сделки. Риски компании минимизируются за счёт диверсификации лизингового портфеля по отраслевому признаку, по предметам лизинга, а также по суммам договоров. С учётом хорошо налаженного риск-менеджмента, ЗАО ЛК «Роделен» имеет возможность работать с прибылью даже в нестабильных рыночных условиях.

Значимые события 2019 года в деятельности Общества

- В конце 2019 года ЗАО ЛК «Роделен» несколько раз попало в медиа-рейтинги лизинговых компаний России (топ-20), по количеству упоминаний в средствах массовой информации.
- В компании внедрён электронный документооборот. Теперь подписание документов с клиентами и контрагентами по сделке стало намного проще и быстрее.
- Компания автоматизировала подготовку документов по лизинговой сделке. В частности, подготовка договорной базы занимает меньше времени благодаря тому, что удалось автоматизировать процесс оформления сделки начиная от анкеты клиента и заканчивая договорами лизинга и сопутствующей документацией.
- Разработана и запущена программа «Экспресс лизинг». Программа предполагает минимальный пакет документов, быстрые сроки рассмотрения.
- Впервые сумма заключённых договоров лизинга за год превысила 1,15 млрд. руб.
- Заключен самый крупный контракт в истории компании (со стоимостью договора лизинга более 500 млн. руб.) Этот же договор стал и самым крупным выигранным тендером по госзакупкам в истории ЗАО ЛК «Роделен».

II. Отчет по приоритетным направлениям деятельности общества

Приоритетными направлениями деятельности общества являются следующие направления, связанные с основным видом деятельности:

- 1) Увеличение объёма лизингового портфеля компании.
- 2) Диверсификация и удешевление ресурсной базы.
- 3) Расширение участия в тендерах на лизинговые сделки в сфере госзакупок.

Органы управления оценивают итоги деятельности общества по приоритетным направлениям в 2019 году, как успешные. По итогам года ЗАО ЛК «Роделен» заработало чистую прибыль 62 526 тыс. руб., что более чем в 1,5 раза больше аналогичного показателя предыдущего отчётного года.

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

- Лизинговый портфель компании по итогам 2019 года составил 1 955 млн. руб. что на 40% больше показателя за предыдущий год.
- По итогам 2019 года в рэнкинге гаexpert лучших лизинговых компаний России ЗАО ЛК «Роделен» заняло 63 место, поднявшись на 2 ступени по сравнению с предыдущим годом.

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

- Компания разместила на Московской Бирже второй выпуск облигаций на сумму 300 млн. руб. Ставка купона составила 12% годовых, что на 0,5% ниже ставки по дебютному выпуску 2018 года.

- Успешное размещение двух выпусков облигаций и хорошая динамика финансовых показателей привели к повышению доверия к ЗАО ЛК «Роделен» со стороны финансовых институтов. Это, в свою очередь, позволило снизить стоимость заёмных средств на 2-3% в зависимости от суммы и срочности сделки.

- Благодаря выпуску облигаций удалось расширить ресурсную базу и профинансировать сделки, которые по причинам заполненности лимитов не могли быть профинансированы 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.

III. Ключевые финансовые показатели деятельности общества

Показатель	2018 год	2019 год
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (без НДС), тыс. руб.	645 385	771 077
Себестоимость, тыс. руб.	-549 313	-553 280
Валовая прибыль, тыс. руб.	96 072	217 797
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	40 407	62 526
Стоимость чистых активов, тыс. руб.	200 976	277 084

Объем инвестиций за 2019 г. составил 973,6 млн. рублей.

IV. Перспективы развития акционерного общества

ЗАО ЛК «Роделен» в своей деятельности руководствуется принципами надежности и взвешенного подхода к принятию решений о вхождении в сделку. Основываясь на этом, в компании принят консервативный подход к формированию финансовой модели. Сама финансовая модель корректируется с учётом фактических данных, но при этом принцип её формирования остаётся неизменным. Для прогнозирования основных показателей принят 15% рост между отчётными датами.

Прогнозные показатели бух. отчетности (в тыс. руб.)

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	31.12.2020	31.12.2021
Основные средства	748	860
Доходные вложения в материальные ценности	1 168 930	1 344 269
ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1 169 678	1 345 129

ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	31.12.2020	31.12.2021
Запасы	1 410	1 200
Дебиторская задолженность	531 341	611 042
Денежные средства и денежные эквиваленты	77 228	84 267
ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	609 979	696 509
ИТОГО АКТИВЫ	1 779 657	2 041 638

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	31.12.2020	31.12.2021
Уставный капитал	30 000	30 000
Резервный капитал	3 116	3 116
Нераспределённая прибыль	198 013	227 714
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	231 129	260 830

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31.12.2020	31.12.2021
Долгосрочные кредиты и займы	1 041 729	1 197 989
Краткосрочные обязательства	506 799	582 819
ИТОГО ПАССИВЫ	1 779 657	2 041 638

ЗАО ЛК «Роделен» рассматривает диверсификацию лизингового портфеля как основу для устойчивого развития компании. Диверсификацию лизингового портфеля целесообразно рассматривать в разрезе лизингополучателей, отраслей, предметов лизинга.

По состоянию на 31.12.2019 на 10 крупнейших лизингополучателей приходится 63,2% от объема лизингового портфеля компании. ЗАО ЛК «Роделен» планирует усиливать диверсификацию портфеля в разрезе лизингополучателей.

Лизинговый портфель компании на 31.12.2019 хорошо диверсифицирован в разрезе отраслевой принадлежности клиентов. В соответствии с классификацией ОКВЭД, лизингополучателями являются представителями следующих отраслей:

Отрасль	Доля в портфеле
Торговля оптовая и розничная	18,7%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	17,6%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	14,2%
Обрабатывающие производства	10,3%

Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	8,9%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	8,3%
Транспортировка и хранение	8,1%
Другие	13,9%

Можно отметить высокий уровень диверсификации лизингового портфеля компании в разрезе предметов лизинга по состоянию на 31.12.2019:

Вид предмета лизинга	Доля в портфеле
Грузовой автотранспорт	19,3%
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	11,5%
Легковой автомобиль	10,4%
Энергетическое оборудование	8,6%
Недвижимость	8,3%
Контрольно-измерительное оборудование	7,5%
Оборудование для ЖКХ	6,4%
Другие виды имущества	28,0%

ЗАО ЛК «Роделен» является универсальной лизинговой компанией, реализующей проекты разного уровня сложности. Компания практикует индивидуальный подход к каждому клиенту. Основным принципом при принятии решения о вхождении в сделку остается оценка уровня риска по конкретной сделке, конкретному лизингополучателю

V. Состояние чистых активов Общества

Показатели (в тыс. руб.)	2017 год	2018 год	2019 год
Стоимость чистых активов	205 173	200 976	277 084
Размер уставного капитала	30 000	30 000	30 000

VI. 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	22,78	Гигакалории	49,1
Электрическая энергия	18 100	кВт	132,7
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

VII. Дивидендная политика общества

Вся прибыль остается в распоряжении общества в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет.

По итогам 2019 г. дивиденды обществом не начислялись и не выплачивались.

VIII. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Основными факторами риска, которые могут повлиять на деятельность общества можно определить следующие риски:

Все риски, с которыми сталкивается лизинговая компания в процессе своей деятельности, можно разделить на две большие группы:

- 1) систематические – риски, с которыми имеют дело все предприятия, данные риски практически невозможно нивелировать;
- 2) несистематические – риски, связанные с лизинговой деятельностью. Эти риски возможно минимизировать.

Под систематические риски попадают следующие категории рисков: политические, макроэкономические, юридические, налоговые. Данные риски трудно прогнозировать и сложно на них повлиять.

К несистематическим рискам, присущим лизинговой деятельности, можно отнести следующие:

Проектные риски, риски дефолта лизингополучателя.

Проектные риски связаны с состоятельностью лизингового проекта с финансовой точки зрения и с точки зрения экономической стратегии лизингополучателя. Для снижения данного риска лизингодателем проводится анализ эффективности инвестиционного проекта, либо бизнес-плана лизингополучателя, его планируемых будущих потоков, ценовой стратегии, а также общий анализ финансового состояния лизингополучателя.

В целях снижения риска может быть запрошено поручительство собственников лизингополучателя как физических, так и юридических лиц, дополнительное обеспечение по сделке, заключение соглашения о беспорном списании со счетов лизингополучателя.

Риски, связанные с предметом лизинга.

Риск сохранности предмета лизинга.

Согласно Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)», 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 данного 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 ЗАО ЛК «Роделен» либо финансирующий Банк. Данные 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 лизинга.

Риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга и связанные с этим убытки несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца. Данный риск полностью лежит на лизингополучателе, как на стороне выбравшей продавца, что отражается соответствующим образом в договоре лизинга.

Риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого предмета по договору лизинга и связанные с этим убытки несет сторона, которая выбрала предмет лизинга. Данный риск очень часто полностью лежит на лизингополучателе, так как компания приобретает предметы лизинга, выбранные исключительно лизингополучателем, о чем указывается в договоре лизинга.

Финансовые риски.

Портфельный риск – риск неадекватного распределения лизинговых договоров между лизингополучателями. Определяется исходя из стратегии формирования портфеля лизинговых проектов и подходов при создании портфеля: отраслевой, территориальной, подход по «типу имущества», по типу предприятий, по объему финансирования. Снижение данного риска осуществляется за счет принципа универсальности компании, диверсификации лизингового портфеля компании.

Процентный риск – возникает из соотношения процентов по заемным средствам, привлеченным для финансирования лизинговой сделки, и процентов, отнесенных к комиссионному вознаграждению лизингодателя.

Риск снижается компанией за счет диверсификации кредитного портфеля, заключения кредитных договоров с фиксированной процентной ставкой, использование облигационных 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 вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему.

Эмитент не подвержен валютным рискам и оценивает валютный риск применительно к своей деятельности как низкий.

IX. Состав Совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества

Совет директоров (наблюдательный совет) уставом общества не предусмотрен.

X. 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: ЗАО ЛК «Роделен»

Наименование должности по основному месту работы: Генеральный директор

Доля в уставном капитале общества: 50 %

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества: 50 %

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

XI. Основные положения политики АО в области вознаграждений

В соответствии с политикой ЗАО 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 квартал и за год.

XII. 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 2019 года

Единственным членом органов управления Общества, который в течение 2019 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 ЗАО ЛК «Роделен» - генеральный директор Левицкий Денис Валерьевич.

Вознаграждение единоличного исполнительного органа определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) в соответствии с трудовым договором, также по итогам каждого (месяца/квартала/года) и за особые достижения в соответствии с (системным положением о премировании 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 ЗАО ЛК «Роделен» режима конфиденциальности в отношении сведений о компенсациях расходов единоличного исполнительного органа.

XIII. Сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления

Обществом официально не утвержден кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ, однако 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.

XIV. Сведения о крупных сделках, совершенных обществом в отчетном году

В отчетном году Общество не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

XV. Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных обществом в отчетном году

В отчетном году Общество не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

XVI. 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 31.12.2019

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

XVII. 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 31.12.2019

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

XVIII. Дополнительная информация

Штатная численность работников общества по состоянию на 31.12.2019 – 18 человек.

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

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

Адрес: 194044 Санкт-Петербург, Беловодский переулок, дом 6

Контактные телефоны регистратора: +7 (812) 424-2122

По вопросам получения доступа к информации для акционеров можно обращаться: Карпекин Митрофан

Адрес (адреса): karpekin@rodelen.ru

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