

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2012



2012

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КАРКАДЕ»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Утвержден Единственным Участником ООО «Каркаде»

«10» июля 2013 г. Решение №05/2013

Генеральный директор



Смирнов А.Е.

Главный бухгалтер



Акимова Н.В.

1.	Сведения об Обществе	4
2.	Положение Общества в отрасли	6
3.	Приоритетные направления развития Общества в 2012 году 3.1. Увеличение объема и повышение качества лизингового портфеля 3.2. Усиление финансовой устойчивости Общества 3.3. Повышение качества обслуживания клиентов	8
4.	Перспективы развития Общества	11
5.	Отчет Совета директоров о результатах развития Общества в 2012 году	12
6.	Чистые активы Общества	13
7.	Отчеты о распределении чистой прибыли между участниками Общества	13
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества	14
9.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с законодательством крупными сделками	18
10.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с законодательством сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	18
11.	Сведения о персональном составе Совета директоров	21
12.	Сведения о персональном составе Правления	22
13.	Единоличный исполнительный орган ООО «Каркаде»	22
14.	Сведения о размерах вознаграждения по каждому органу управления	23

МИССИЯ ООО «КАРКАДЕ»



➤ Используя опыт и инновации, мы делаем услугу лизинга качественнее и доступнее, стремясь превосходить ваши ожидания.

➤ Мы верим, что успех базируется на долгосрочных и взаимовыгодных отношениях, поэтому создаем атмосферу доверия и искренности.

➤ Каждый клиент для нас уникален, а сотрудник талантлив.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

ООО «Каркаде» (лизинговая компания CARCADE) — одна из крупнейших частных автолизинговых компаний России. Основана в 1996 году. С 2003 года входит в состав крупнейшего восточно-европейского финансового холдинга Getin (Польша). <http://www.getin.pl>

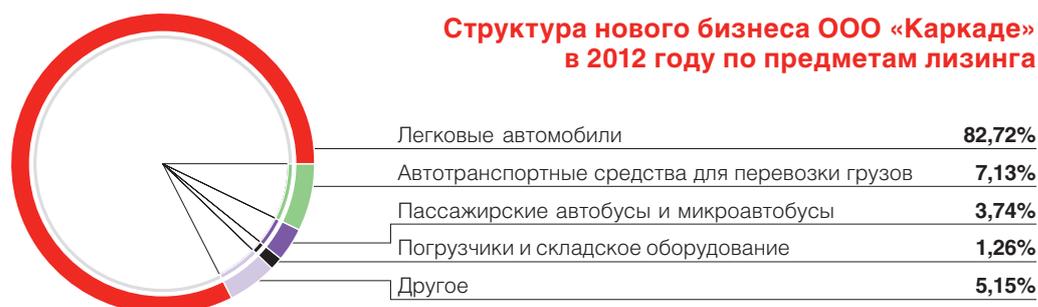
ООО «Каркаде» специализируется на услугах финансовой аренды легкового и легкого коммерческого транспорта для малого и среднего бизнеса. Клиентами компании являются более 30 000 российских предпринимателей, общее количество заключенных договоров лизинга превышает 55 000.

В 2012 году стоимость новых заключенных Обществом договоров финансовой аренды (лизинга) составила 21,83 миллиардов рублей. На 31 декабря 2012 года величина лизингового портфеля Общества с НДС — 16,7 миллиарда рублей.

**Ключевые
показатели бизнеса
ООО «Каркаде»,
млрд руб.**



Структура нового бизнеса ООО «Каркаде» в 2012 году по предметам лизинга



Распределение нового бизнеса ООО «Каркаде» в 2012 году по клиентам



CARCADE сотрудничает с 2800 официальными дилерскими автоцентрами на территории РФ. Специализация CARCADE на услуге автолизинга позволяет компании выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с крупнейшими импортерами и автопроизводителями.

Сеть продаж ООО «Каркаде» насчитывает 70 представительств в 50 городах России.



**Структура
нового бизнеса
ООО «Каркаде»
в 2012 году
по регионам РФ**

ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

6

По данным рейтингового агентства «Эксперт» российский лизинговый рынок в 2012 году практически не изменился. Показатели объемов нового бизнеса участников отрасли 2012 году остались на уровне 2011 года — общая сумма заключенных договоров лизинга в России составила 1,32 трлн рублей (рост на 1,5% по сравнению с показателями прошлого года), а совокупный лизинговый портфель увеличился до 2,53 трлн рублей (+36% к аналогичному периоду предшествующего года).

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Объем нового бизнеса, млрд руб.	997,5	720	315	725	1300	1320
Темп прироста, %	149,6	-27,8	-56,2	130,2	79,3	1,5
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	294	402,8	320	350	540	560
Темп прироста, %	116,2	37	-20,6	9,4	54,3	3,7
Объем профинансированных средств, млрд руб.	537	442	154	450	737	640
Темп прироста, %	167	-17,7	-65	192	63,8	-13,2
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд руб.	1202	1390	960	1180	1860	2530
Темп прироста, %	126,8	15,6	-31	23	57,6	36
Номинальный ВВП России (млрд руб., по данным Росстата)	33 111,4	41 256	38 797,2	44 491,4	54 369,1	62 356,9
Доля лизинга в ВВП (%)	3,01	1,73	0,81	1,63	2,39	2,1

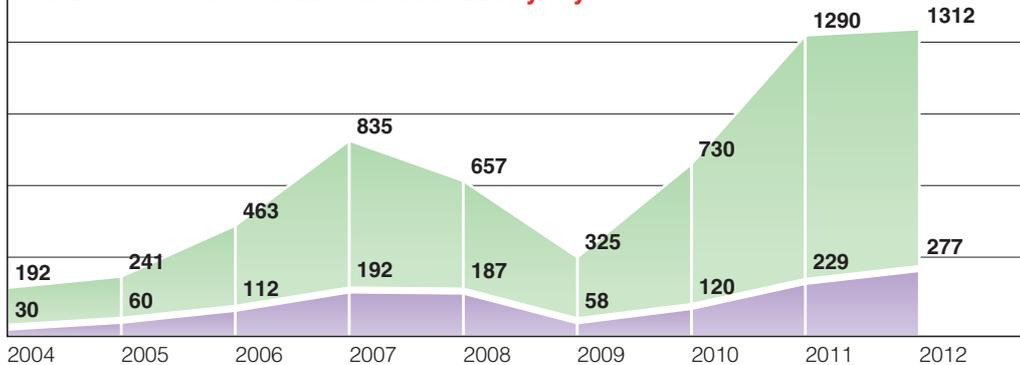
Стагнация рынка в 2012 году свидетельствует о достижении насыщения лизинговыми услугами в отдельных его сегментах. Причиной снижения темпов роста является замедление роста рынка, прирост к аналогичному периоду прошлого года составил 1,5%.

Ключевыми тенденциями на рынке лизинговых услуг в 2012 году стали:

1. Сжатие ликвидности и сокращение фондирования лизинговых компаний в первом в квартале 2012 г.
2. Консолидация на рынке компаний имеющих отношение к государственному Капиталу. Усиление конкуренции со стороны государственных лизинговых компаний и, как следствие, снижение ставок и маржевой доходности для конечных потребителей с последующей стабилизацией.
3. Сокращение сделок в сегменте железнодорожного транспорта привело к переориентации лизингодателей в другие ликвидные сегменты: грузовой и легковой автотранспорт.
4. Продолжение политики смягчения требований к лизингополучателям по сроку работы бизнеса и его финансовым показателям, по размеру первоначального взноса, по видам финансируемого имущества, по сроку договора лизинга.
5. Расширение лизинговыми компаниями спектра сопутствующих услуг — страхование, техническая помощь, консультационная поддержка, финансовый сервис и т.д.
6. Рост доли лизинга в инвестициях в основной капитал.



Развитие сегмента автолизинговых услуг



Стоимость всех новых заключенных договоров лизинга, млрд руб.

Стоимость новых заключенных договоров лизинга автотранспорта, млрд руб.

Сегмент автолизинга, на котором специализируется ООО «Каркаде», по оценке исследования «Лизинг России–2012» профессора НИУ «Высшая школа экономики» В. Д. Газмана, в 2012 году рос быстрее рынка лизинговых услуг в целом — финансовая аренда автотранспортных средств России увеличилась за год на 21%.

Показатель объемов нового бизнеса Общества увеличился в 1,2 раза по сравнению с результатами 2011 года и составил 21,8 миллиардов рублей. Величина лизингового портфеля CARCADE в прошлом году также выросла в 1,5 раза по отношению к предшествующему году и составила 16,7 миллиардов рублей.

ООО «Каркаде» удостоено номинации «Лидер сегмента легкового автотранспорта–2012» по версии «РА Эксперт».

По данным исследования «Лизинг России–2012» профессора НИУ «Высшая школа экономики» В. Д. Газмана, ООО «Каркаде» занимает следующие позиции в рейтинге лизинговых компаний:

2-е место в рейтинге лизингодателей в сегменте «Легковые автомобили»;

3-е место в рейтинге лизингодателей, заключивших в 2012 году более 100 новых договоров лизинга;

14-е место в рейтинге лизингодателей по стоимости новых договоров, заключенных в 2012 году;

18-е место в рейтинге портфелей лизингодателей в 2012 году.

ООО «Каркаде» удостоено номинации «Инновационная компания года» в 2012 году по версии специализированного журнала «Территория Лизинга».

Следствием усиления конкуренции со стороны лизинговых компаний с участием государственного капитала стали изменения в ТОП–10 крупнейших участников лизинговой отрасли. В сегменте автолизинга конкуренция также усилилась — розничный сегмент привлек внимание не только частных универсальных лизингодателей, но и госкомпаний. Тем не менее, ООО «Каркаде» по итогам 2012 года стабильно удерживает свою долю на рынке автолизинговых услуг в рамках 17%.

Тенденцией 4-го квартала 2012 года стало незначительное снижение потребительского спроса, в том числе и в сегменте продаж розничного автолизинга. Последнее и единственное в 2012 г. изменение ставки рефинансирования до 8,25 % в сторону повышения (на 0,25 %) было произведено Центральным Банком РФ 14.09.2012 года, что также оказало давление на условия банковских кредитных продуктов. К этому периоду ООО «Каркаде», оставаясь первоклассным заемщиком и фундаментальным участником рынка розничного автолизинга, уже максимально дифференцировало круг основных банков-кредиторов (в большинстве из ТОП–10) и вело свою деятельность в условиях достаточной ликвидности.

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» Общество занимает:

2-е место в сегменте автолизинговых услуг

14-е место в рейтинге «ТОП–100 лизинговых компаний России»

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА В 2012 ГОДУ

8

Важнейшим приоритетным направлением деятельности ООО «Каркаде» является укрепление лидирующих позиций на рынке автолизинговых услуг РФ. Целевое развитие данного направления компания видит за счет увеличения объемов и качества лизингового портфеля, расширения ассортимента основных/сервисных продуктов, усиления финансовой устойчивости CARCADE, в том числе инвестиционной привлекательности компании для потенциальных партнеров, а также за счет постоянного повышения качества обслуживания клиентов.

Развитие ООО «Каркаде» в 2012 году, с точки зрения приоритетных направлений, было сбалансированным — Обществу удалось достигнуть значительных успехов в решении каждой задачи и это обеспечило достижение цели — сохранение лидирующих позиций в сегменте автолизинга.

3.1. Увеличение объема и повышение качества лизингового портфеля.

Стратегия развития ООО «Каркаде» в 2012 году сфокусировалась на системном подходе к управлению качеством сформированных портфелей. Компания целенаправленно повышает эффективность и результативность работы сетевых продающих подразделений, открытых в последние годы.

Для повышения качества лизингового портфеля Компания одновременно ведет работу в двух направлениях — постоянное развитие и совершенствование «карты рисков» и системные решения по предупреждению задолженностей со стороны лизингополучателей. Учитывая постоянный рост лизингового портфеля в тяжелых конкурентных условиях, в ООО «Каркаде» процент договоров, имеющих уровень просроченной задолженности на уровне 2-х и более неплательщиков, не превышает 2% от портфеля — это один из самых лучших показателей на рынке лизинговых услуг. В 2013 году Общество планирует сохранить его на данном уровне.

Повышение привлекательности продуктов.

Для сохранения ведущих позиций на рынке лизинговых услуг России и получения дополнительных конкурентных преимуществ Компания разрабатывала и внедряла востребованные продукты, соответствующие новым тенденциям рынка и желаниям лизингополучателей.

Ключевые проекты Компании в 2012 году, направленные на повышение привлекательности продуктов и увеличение лизингового портфеля:

- запуск нового продукта — **«Больше, чем лизинг»**, в рамках которого CARCADE предложила предпринимателям наряду с выгодными условиями финансирования приобретения автотранспорта уникальный выбор сопутствующих услуг — расширенное страхование, регистрацию автотранспорта в ГИБДД, техническую помощь и топливный сервис;
- запуск в сотрудничестве с «Volvo Car Russia» нового продукта Private Label Volvo Car Leasing с выгодными условиями и консультационной поддержкой по бухгалтерским, юридическим, налоговым и страховым аспектам лизинга;
- запуск нового продукта — **«Комфорт-такси»**, программа разработана с учетом специфики деятельности компаний, предоставляющих услуги таксомоторных перевозок;
- запуск нового продукта — **автокредита «Кубанский экспресс»** дочерней структурой ООО «Каркаде», ОАО АБ «КубаньБанк», для собственной сети продаж. Ключевым преимуществом продукта является высокая скорость одобрения и выдачи автокредита.

В 2012 году ООО «Каркаде» продолжило реализовывать и дополнять инвестиционные проекты по внедрению ERP и CRM-систем с целью повышения качества обслуживания клиентов и информационных баз данных позволяющих автоматизировать деятельность Компании и работу с клиентами.

3.2. Усиление финансовой устойчивости Общества

Важную роль в финансовой устойчивости компании играет доступность и качество управления кредитным портфелем (заемными средствами). Постоянный акцент на улучшение действующих условий (показателей), расширение круга партнеров и применяемых финансовых инструментов в 2012 году позволило компании не только сформировать более чем достаточную ликвидность, но и значительно улучшить качество и объем портфеля для финансирования нового бизнеса.

5.09.2012 года ООО «Каркаде» вошла в пятерку лидеров по большинству относительных показателей в рейтингах эмитентов облигаций за 2012 год ИА Cbonds, оказавшись среди крупнейших игроков финансового рынка России. Особую оценку со стороны агентства Компания получила за обладание «наиболее качественным кредитным портфелем среди финансовых компаний, участвующих в рейтингах».

Очередным подтверждением финансовой устойчивости компании послужило заключение международного рейтингового агентства:

Fitch Ratings (Лондон/Москва) 17 сентября 2012 г. подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) ООО «Каркаде» в иностранной и национальной валюте на уровне **B+**. Одновременно агентство повысило национальный долгосрочный рейтинг компании с уровня **A-(rus)** до **A(rus)**. Прогноз по рейтингам — «Стабильный».

Подтверждение долгосрочных РДЭ «Каркаде» отражает ликвидный лизинговый портфель компании, который приемлемо сглаживает риски, связанные с потенциально волатильной базой фондирования. Кроме того, данные рейтинги учитывают хорошую прибыльность благодаря существенным уровням маржи и приемлемое качество активов, связанное с адекватными условиями лизинговых договоров и сильной коллекторской функцией, а также принимают во внимание значительную способность абсорбировать убытки относительно исторических уровней убытков. Благоприятным фактором для гибкости фондирования компании является потенциал поддержки со стороны польского сестринского банка Noble Bank SA («ВВ»/прогноз «Стабильный»).

Основные рейтинговые факторы по РДЭ и Национальному рейтингу из заключения РА Fitch:

«Каркаде» входит в первую тройку компаний в высоко прибыльном сегменте лизинга автотранспорта, хотя этот рынок сам по себе является довольно узким (новые лизинговые контракты в 2011 г. на 5,7 млрд долл.). Давление на маржу «Каркаде», вероятно, постепенно увеличится по мере усиления конкуренции в данной нише при росте активности компаний в государственной собственности. Объемы в секторе являются высоко циклическими и зависят от общих показателей экономики.

В последние годы «Каркаде» поддерживает относительно низкую стоимость риска: около 1,2% (в годовом выражении) в 1 полугодии 2012 г. и 1,3% в 2011 г. по сравнению с 3% в более стрессовых условиях 2009 года. В целом, повышенный кредитный риск сглаживается значительными авансовыми платежами, высокой ликвидностью вторичного рынка предоставляемых в лизинг активов (легковых автомобилей) и сильной коллекторской функцией. Доля лизинговых контрактов с просрочкой на 30 дней или более сократилась до 4,2% на конец 2011 г. по сравнению с 13,1% на конец 2009 г. Обеспеченность резервами лизинга с просрочкой на 30 дней была приемлемой: 50% на конец 2011 г.

Компания получает фондирование главным образом от нескольких ведущих российских банков, на долю которых приходилось около 60% обязательств на конец 1 полугодия 2012 г. Остальное поступает в форме публичных заимствований и от Getin Noble Bank. По мнению Fitch, финансирование, получаемое компанией от третьих сторон, потенциально является волатильным, в особенности в периоды рыночной нестабильности. В то же время риск ликвидности сглаживается за счет относительно короткой дюрации активов, и разрывы ликвидности являются положительными, поскольку средний срок банковских кредитов составляет три года. Fitch также считает позитивным моментом амортизируемый характер основной части финансирования, что сокращает риск рефинансирования. Кроме того, компания продемонстрировала способность снижать левередж в 2008–2009 гг., когда она наполовину сократила свой лизинговый портфель, и определенным положительным моментом является потенциальная поддержка фондированием от Getin Noble Bank.

В течение 2012 года существенно расширилось взаимодействие Компании с российскими и зарубежными финансовыми институтами. В этот период в кредитном портфеле компании, помимо постоянных банков-партнеров, таких как ЗАО «ЮниКредит Банк» и Сбербанк России (ОАО), появились: Альфа Банк (ОАО), Банк ВТБ (ОАО), Банк Москвы (ОАО), Газпромбанк (ОАО), Росбанк (ОАО), КредитЕвропаБанк (ЗАО).



Повышение национального рейтинга отражает мнение Fitch о том, что компания стала иметь более сильную кредитоспособность в рамках РДЭ B+.

Данное мнение, в свою очередь, обусловлено диверсификацией базы фондирования и хорошими показателями компании в последнее время.



3.3. Повышение качества обслуживания клиентов

Стратегия работы ООО «Каркаде» — сделать лизинг максимально выгодным финансовым инструментом для предпринимателей. Лизинговые продукты Компании разработаны с возможностью настройки под потребности бизнеса лизингополучателя. Клиент самостоятельно выбирает размеры первоначального взноса и ежемесячных платежей, срок действия лизингового договора. График лизинговых платежей финансовые консультанты Компании формируют с учетом cash-flow клиента, таким образом, условия договора соответствуют возможностям бизнеса лизингополучателя. Такой подход обеспечивает многолетнюю высокую лояльность клиентов к компании.

В 2012 году ООО «Каркаде» продолжила успешно реализовывать проекты по оптимизации бизнес-процессов в рамках CRM и ERP систем, разработке новых сервисных продуктов и обучению персонала на внутреннем корпоративном портале.

В 2012 году ООО «Каркаде» продолжила масштабировать по всем регионам РФ свой новый подход к финансированию приобретения автотранспорта продукт — «Больше, чем лизинг». Новый формат предполагает переход лизинговой компании к комплексной реализации сделки финансовой аренды. ООО «Каркаде» делает ставку на развитие сервисной составляющей лизинга, которая может включать в себя: подбор страхового решения, регистрация транспорта в ГИБДД, предоставление лизингополучателю возможности установления контроля над топливными расходами компании, программу круглосуточной технической поддержки на дорогах, финансовый сервис и многое другое. Этот подход и в дальнейшем станет основным в работе Компании с малым и средним бизнесом.

Удовлетворенность лизингополучателей ООО «Каркаде» измеряется с регулярностью 2 раза в год независимым исследовательским агентством ООО «ДАКС Инфмарк» по методике Customer Satisfaction Index (CSI). Во время последнего измерения CSI, проведенного в 4 квартале 2012 года, был зафиксирован рост индекса удовлетворенности клиентов (Customer Satisfaction Index — CSI) на 4,77% по отношению к предыдущему замеру во 2 квартале 2012 года и составил 88,77%. Индекс удовлетворенности формируется на базе нескольких оценок деятельности компании. За последние 6 месяцев удовлетворенность лизингополучателей улучшилась по всем параметрам оценки. Так, индекс качества работы персонала вырос на 2,92% и составил 88,67%, а индекс качества послепродажного обслуживания — на 6,08%, до 88,84%. Текущий показатель индекса удовлетворенности лизингополучателей компании свидетельствует о высоком уровне лояльности клиентов к CARCADE: лизингополучатели готовы заключать повторные сделки и рекомендовать компанию своим партнерам и знакомым.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Важнейшие аспекты развития компании:

» разработка для клиентов, среди которых преобладают предприятия МСП, доступных, конкурентных лизинговых продуктов:

Компания планирует запустить новый продукт лояльности «Кредитный лимит», значительно обновить сопровождающее предложение «Консультационные услуги» и продолжить внедрение новых инструментов по работе с должниками.

» увеличение средних сроков привлечения финансирования, снижение стоимости и диверсификация источников и инструментов инвестиций:

Успешное развитие CARCADE во многом определяет ее четкая специализация на инвестициях в автолизинг для МСП, а также высокоэффективная программа по диверсификации источников фондирования и грамотная политика развития партнерских отношений с крупнейшими банками страны, благодаря чему CARCADE получает доступ к кредитным ресурсам на выгодных условиях.

» развитие взаимоотношений с производителями и дилерами предметов лизинга, страховыми компаниями, разработка совместных программ с производителями и дилерами для их ключевых клиентов;

» улучшение клиентского сервиса путем повышения квалификации специалистов, реализации обучающих программ и регулярных аттестаций;

» формирование команды профессиональных сотрудников, имеющих большой опыт работы по профильным направлениям.

Драйверы роста автолизинга в России

В посткризисный период лизинговые инструменты становятся более популярными среди представителей малого и среднего бизнеса (МСБ), испытывающего острую потребность в обновлении старых и формировании новых автопарков. Доля лизинговых сделок в общем объеме продаж легковых и легких коммерческих автомобилей стабильно растет год к году, а это значит, что предприниматели все чаще стали приобретать автомобили в лизинг.

Принимая во внимание подобное расширение масштабов лизинговой деятельности в РФ, а также поддержку государством МСП, которые являются основными клиентами CARCADE - ожидается увеличения портфеля лизинговых сделок. Все это позволяет расценивать источники будущих доходов компании как стабильные с тенденцией к росту.

Прочие факторы Общества, положительно влияющие на рост рынка автолизинга в России:

» Тенденция к снижению стоимости автолизинговых услуг.

CARCADE постоянно улучшает условия финансирования, расширяя возможности лизингополучателей в выборе типов графиков лизинговых платежей и сроков действия договоров лизинга. По популярным маркам автомобилей в компании действуют лизинговые программы с удорожанием от 0%.

» Развитие дополнительных сервисных решений, связанных с использованием предмета лизинга.

Лизингополучатели CARCADE могут воспользоваться расширенным пакетом дополнительных услуг, позволяющих сделать процесс приобретения и эксплуатации автомобиля более комфортным: консультационные услуги по лизинговой сделке, различные сервисные карты, облегчающие обслуживание транспортного средства.

» Прозрачность и оперативность получения финансирования предприятиями при помощи лизинговой сделки, что особенно актуально для сегмента МСБ. В CARCADE клиенту достаточно трех дней, чтобы пересечь на новый автомобиль (при наличии машины в автосалоне).



11

По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА», сегмент лизинга легковых автомобилей и грузового автотранспорта в 2012 году продемонстрировал уверенный 27-процентный рост по отношению к 2011 году и составил 260 млрд рублей. При этом совокупная доля легковых и грузовых автомобилей в общем объеме продаж лизинговых услуг в 2012 году увеличилась на 3,9%.

Динамика сегмента, его темпы роста и потенциал свидетельствуют об одном — в 2013 году автолизинг может стать одним из основных драйверов роста российской лизинговой отрасли в целом.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА В 2012 ГОДУ

12

Структура баланса по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года

Стоимость основных средств (автотранспортные средства), приобретенных для передачи в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 14 078 370 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года — 12 464 269 тыс. руб.) и выросла по сравнению с концом 2011 года на 1 614 101 тыс. руб. По итогам 2012 года выручка от основной деятельности составила 5 683 035 тыс. руб. по сравнению с 3 650 404 тыс. руб. в 2011 году, прибыль от продаж составила 1 760 410 тыс. руб. (1 175 842 тыс. руб. в 2011 году). Кроме того, прочие доходы составили 960 276 тыс. руб. (840 219 тыс. рублей в 2011 году), прочие расходы составили 1 010 212 тыс. руб. (953 034 тыс. рублей в 2011 году). Общая прибыль до налогообложения составила 556 175 тыс. руб. против 527 874 тыс. рублей в 2011 году. Чистая прибыль по итогам 2012 года составила 434 221 тыс. руб. (408 891 тыс. рублей в 2011 году).

Показатели	Доля показателя в общей сумме валюты баланса, %		Изменение в структуре баланса за 2012 г., %
	31.12.2012	31.12.2011	
Внеоборотные активы	30,3%	31,5%	-1,1%
Оборотные активы, всего	69,7%	68,5%	1,1%
в том числе:			
Запасы	0,0%	0,0%	0,0%
НДС	0,5%	0,6%	-0,1%
Дебиторская задолженность	62,3%	64,5%	-2,2%
Краткосрочные финансовые вложения	2,4%	0,5%	1,9%
Денежные средства	2,4%	0,8%	1,6%
Прочие оборотные активы	2,1%	2,1%	0,0%
Итого актив баланса	100,0%	100,0%	0,0%
Капитал	14,2%	17,5%	-3,3%
Долгосрочные обязательства	32,6%	24,7%	7,9%
Краткосрочные обязательства, всего	53,2%	57,8%	-4,5%
в том числе:			
Заемные средства	31,0%	35,8%	-4,8%
Кредиторская задолженность	4,0%	10,2%	-6,2%
Доходы будущих периодов	12,7%	11,4%	1,3%
Оценочные обязательства	0,3%	0,3%	0,0%
Прочие обязательства	5,2%		5,2%
Итого пассив баланса	100,0%	100,0%	0,0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года структура баланса в разрезе активов изменилась в сторону незначительного уменьшения внеоборотных активов.

Оборотные активы по-прежнему составляют существенную долю активов, что естественно для лизинговой компании. В разделе пассивов за 2012 год произошло увеличение доли долгосрочных обязательств. Доля краткосрочных обязательств снизилась незначительно и в структуре пассивов остается достаточно высокой, это связано, прежде всего, с увеличением заемных средств. В целом структура баланса свидетельствует об оптимальном соотношении активов и обязательств компании.



Показатель, тыс. руб.	2011	2012
Объем заключенных сделок	12 798 854	14 536 862
Объем лизингового портфеля	11 302 140	16 693 474
Прибыль от продаж	1 175 842	1 760 410
Финансовый результат	408 891	434 221

Основные показатели деятельности ООО «Каркаде»

Показатель, тыс. руб.	2011	2012
План	12 525 606	12 054 788
Факт	12 798 854	14 536 862
Процент выполнения	102%	121%

Отчет о выполнении плана по объему заключенных сделок, по договору купли-продажи без НДС

Совокупная сумма обязательств лизингополучателей, за вычетом уже полученных лизинговых платежей (лизинговый портфель) на 01.01.2013 года составил 16 693 474 тыс. руб., количество действующих сделок 21 622.

Рост лизингового портфеля за 2012 год составил 47% (или в абсолютном выражении 5 391 334 тыс. руб.) Рост этого показателя в полугодовой динамике составил соответственно:

I полугодие — 15% (с 11 302 140 тыс. руб. до 12 964 176 тыс. руб.)

II полугодие — 33% (с 12 964 176 тыс. руб. до 16 693 474 тыс. руб.)

Объем заключенных сделок (по договору купли-продажи без НДС) за 2012 год составил 14 536 862 тыс. руб. Рост по отношению к 2011 году (12 798 853 тыс. руб.) составил 14%.

На 31 декабря 2012 года доля кредитов аффилированных структур в кредитном портфеле компании составила 14%.

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ ОБЩЕСТВА

Отчет о распределении чистой прибыли между участниками общества

Период	2010 год	2011 год	2012 год
Значение чистых активов, тыс. руб.	2 071 704	3 939 560	5 349 070
Размер уставного капитала, тыс. руб.	739 452	1 425 452	1 425 452

На протяжении всего анализируемого периода стоимость чистых активов Общества имела положительную динамику. За рассматриваемый период чистые активы Общества увеличились на 3 277 366 тыс. руб. со значения 2 071 704 тыс. руб. в 2010 г. до значения 5 349 070 тыс. руб. по итогам 2012 г. Данный рост был обусловлен динамичным развитием Общества, увеличением уставного капитала Общества, ростом нераспределенной прибыли Общества.

В 2012 чистая прибыль Общества между участниками Общества не распределялась.

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Деятельность компании связана с различного рода рисками.

Основными из них являются:

- *отраслевые риски;*
- *страновые и региональные риски;*
- *финансовые риски.*

Политика Общества в области управления рисками.

Оперативное управление рисками компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков Общества. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных нормативов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков ценообразования по сделкам и оценки результатов деятельности. Контроль над операционными и юридическими рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков. Отраслевые, страновые и региональные риски Общество прогнозирует и минимизирует в стандартном режиме в рамках своих возможностей.

Отраслевые риски.

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

По информации РА Эксперт: «В 2012 году объем нового бизнеса на рынке лизинга вырос всего на 1,5%, составив 1,32 трлн рублей. Столь слабая динамика обусловлена снижением активности в отраслевом сегменте ж/д техники и ростом процентных ставок по кредитам. На фоне сокращения сделок с подвижным составом заметно повысилась диверсификация рынка по сегментам и клиентам. В 2013 году лизингодатели ждут значимого роста только в сегментах автотранспорта и строительной (дорожно-строительной) техники. По прогнозу «Эксперта РА», в текущем году рынок вырастет на 8% в соответствии с оптимистичным сценарием и будет стагнировать в случае дальнейшего сокращения ж/д сегмента. «Остановка» рынка обусловлена резким снижением активности в сегменте ж/д техники (-14%), много лет игравшем роль драйвера рынка. Причины: наметившееся перепроизводство вагонов, коррекция цен на подвижной состав, падение ставок аренды и сокращение объема железнодорожных перевозок в 2012 году. Негативно на динамике лизингового рынка отразился и рост ставок по кредитам в сочетании с сохраняющимися опасениями дальнейших негативных тенденций в экономике».

Основным фактором изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских предприятий и предпринимателей в обновлении своей материальной базы. Это замена изношенного оборудования на новое, обновление или расширение автопарка, модернизация производства или оказываемых услуг. Развитие лизинговой отрасли позволяет расширить возможности финансирования реального сектора экономики и способствует росту внутреннего производства. Лизинг является одним из немногих способов средне- и долгосрочного финансирования, доступных российским предприятиям. Механизм лизинга привлекателен для лизингополучателей благодаря налоговым преференциям, большей гибкости и доступности по сравнению с банковским финансированием.

В 2012 году сохранился высокий спрос в секторе лизинга автотранспорта, основного компонента бизнеса независимых частных компаний к которым относится ООО «Каркаде».

В связи с тем, что лизинговые компании являются фактически финансовыми посредниками, при определении отраслевых рисков необходимо учитывать и отраслевую принадлежность лизингополучателей. Общество в своей основной деятельности ориентировано на клиентов (лизингополучателей) — представителей малого и среднего бизнеса России. Около 32% клиентов Общество — торговые организации, около 13% транспортные организации, 11% из сферы услуг, 8,4% пищевое и непищевое производство, 8% — строительные, около 5% заняты проектно-монтажной деятельностью, остальные работают в прочих различных отраслях бизнеса. Таким образом, Общество ведет свою основную деятельность в одном из стабильно растущих сегментов экономики.

В 2013 году обострится конкуренция среди лидеров автолизинга. Компания сможет сохранить свой рынок благодаря налаженным контактам и будет продолжать работать по уже заключенным





лизинговым контрактам. Общество имеет достаточно прочные позиции на рынке лизинговых услуг, сформировав за более чем 16 лет работы значительную клиентскую базу.

Основным риском для роста отрасли в целом является неопределенность в законодательной и судебной практике, регулирующей взаимоотношения с лизингополучателями.

Страновые и региональные риски.

ООО «Каркаде» является резидентом российской Федерации. Деятельность осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Российская Федерация имеет рейтинги инвестиционного уровня, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами. По версии рейтингового агентства **Standard&Poors** Российской Федерации присвоен долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте **BBB** (прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства **Moody's** — **BAA1** (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Стабильный»), по версии рейтингового агентства **Fitch** — **BBB** (долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте, прогноз «Позитивный»). Присвоенные Российской Федерации кредитные рейтинги отражают, с одной стороны, низкий уровень государственной задолженности и высокую внешнюю ликвидность страны, с другой, говорят о сохранении определенных политических, сырьевых и инфраструктурных рисков, которые остаются основными сдерживающими факторами развития страны.

Риски страновые

Россия производит и экспортирует большие объемы нефти, и ее экономика особенно подвержена воздействиям колебаний цен на нефть на мировом рынке. Дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- Экономическая нестабильность.
- Политическая и государственная нестабильность.
- Недостаточная развитость российской банковской системы.
- Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России.
- Колебания в мировой экономике.

Все эти факторы могут отрицательно сказаться на деятельности компании.

В целом компания оценивает политическую и экономическую ситуацию в Российской Федерации как достаточно прогнозируемую, хотя падение цен на сырьё и нестабильность национальной валюты могут повлиять на ситуацию в будущем.

Региональные риски

ООО «Каркаде» зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Калининграде, но ведет свою основную деятельность также и в других регионах России через свои филиалы и представительства: Москва — крупнейший филиал, в котором сосредоточено централизованное управление компанией, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Самара, Воронеж, Пермь, Екатеринбург, Саратов, Челябинск, Тюмень, Тольятти, Казань, Краснодар, Волгоград, Ростов-на-Дону, Набережные Челны, Красноярск, Новосибирск, Омск, Иркутск, Ставрополь, Ижевск, Оренбург, Уфа, Ульяновск, Пенза, Кемерово, Рязань, Ярославль, Вологда, Магнитогорск, Архангельск, Томск, Владимир, Сургут, Тула, Астрахань, Киров, Липецк, Барнаул, Курск, Тверь, Калуга, Белгород, Сочи, Мурманск, Сыктывкар, Брянск, Чебоксары и т. д. Учитывая тот факт, что компания присутствует в 50 крупных промышленных городах России и планирует открывать новые представительства в городах с населением не менее 100 000 человек, региональные риски оцениваются как минимальные.

Большинство из страновых и региональных рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля компании.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятых регионах, определенные возможные сценарии могут негативно повлиять на деятельность и доходы Общества. Общество предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Общества.

ООО «Каркаде» обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ и в регионах, в которых она ведет свою основную деятельность.



Финансовые риски

Риск изменения процентных ставок

Изменение процентных ставок не оказывает существенного влияния на финансово-экономическое состояние Общества, поскольку его активы и обязательства хорошо согласованы по срокам и объемам: под основную часть лизингового портфеля привлечено целевое (связанное) финансирование на основе зеркальных параметров фондирования (срок, валюта, соблюдение принципа **fix to fix/flow to flow** и т. д.).

Повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки. Но при этом уровень окончательной валовой лизинговой ставки является основным фактором, определяющим привлекательность сделки для лизингополучателя, то есть размер процентных ставок влияет на потенциальный размер лизингового портфеля Общества.

При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Общество планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью капитала. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Общества.

Риск изменения валютного курса

Общество в своей деятельности подвержено риску изменения валютных курсов, в связи с тем фактом, что в его лизинговом и кредитном портфеле имеют место инструменты, займы, кредиты и сделки в различных валютах. Для минимизации вышеуказанных рисков Общество строит свою деятельность таким образом, чтобы платежи по лизинговым заимствованиям осуществлялись в валюте привлеченного финансирования.

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Компания минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет Директоров (Наблюдательный Совет) устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Обществу. Департамент казначейства и внешнего финансирования компании контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Также в целях страхования данного риска компания использует в своей деятельности так называемый естественный хедж (сбалансированность активов и пассивов по срокам, валютам и типам ставок).

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения лизингополучателем своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Обществом по заключенной сделке. В обществе разработана и успешно применяется система управления рисками.

В зависимости от типа сделки применяются следующие способы снижения рисков, позволяющие реализовывать сложноструктурируемые лизинговые проекты:

- установление кредитных лимитов на лизингополучателей;
- диверсификация заемных инструментов, соотнесение графиков их обслуживания с поступлением лизинговых платежей, устранение зависимости от ограниченного круга кредиторов;
- диверсификация рисков путем распределения инвестиционного портфеля между различными типами предметов лизинга;
- сбалансированное распределение риска между участниками лизингового проекта; разделение рисков с поручителями и страховыми компаниями.

В целях минимизации рисков Общество принимает все меры для предварительного анализа и последующего мониторинга финансового положения лизингополучателей.



Страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков, в первую очередь имущественных, которые могут возникнуть в процессе лизинговой деятельности. Одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя в случае отсутствия возможности ремонта предмета лизинга может стать именно страховое возмещение. При реализации лизинговых сделок также предусматриваются риски, связанные со случаями гибели, утраты или порчи имущества, не относящиеся к страховым случаям.

Для таких ситуаций Общество тщательно регламентирует действия лизингополучателя, т. е. фактически оказывает предприятию профессиональную руководящую поддержку, что выгодно всем договаривающимся сторонам.

Важно отметить, что у Общества разработана и постоянно актуализируется система оперативной оценки — Матрица рисков. Эффективное управление рисками направлено на правильную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

Риск ликвидности

Риск ликвидности Общества нивелируется путем сбалансированного формирования структуры сделок. Лизинговые операции структурируются таким образом, чтобы исключить причины возникновения рисков ликвидности – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств за счет привлечения связанного фондирования. Управление риском ликвидности также включает регулярное рассмотрение руководством Компании соответствия структуры лизингового портфеля Общества к структуре погашения кредитов, учтенных при расчете лизинговых платежей, а также использование собственных средств ООО «Каркаде». Управление мгновенной ликвидностью в Обществе осуществляется за счет оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определение текущих значений разрывов срочной ликвидности).

В сложные периоды 2008-2009 гг. ООО «Каркаде» продемонстрировала способность уверенно управлять ситуацией, сокращать левередж и операционные затраты в целях поддержания целевых показателей доходности. Потенциальная поддержка ликвидностью со стороны материнской и/или сестринских компаний также является позитивным фактором. Каркаде планирует целенаправленно диверсифицировать фондирование за счет увеличения числа ведущих банков-кредиторов страны, а также за счет инструментов фондового рынка.

Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов и акционеров.

Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

18

Совершенных Обществом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством крупными сделками, в отчетном году не было.

Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с законодательством сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Дата заключения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Валюта сделки	Сумма сделки в денежном выражении	Срок исполнения обязательств по сделке	Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки	Заинтересованные лица
30.01.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	75 000 000,00	28.02.2013	Совет директоров (Протокол 01/2012 от 18.01.2011)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более двадцати процентов голосов от общего количества голосов участников Общества
29.03.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	70 000 000,00	31.03.2013	Совет директоров (Протокол 12/2012 от 23.03.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более двадцати процентов голосов от общего количества голосов участников Общества
07.02.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S.A Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	15.03.2012	Совет директоров (Протокол 02/2012 от 03.02.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более двадцати процентов голосов от общего количества голосов участников Общества
15.03.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S.A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	06.04.2012	Совет директоров (Протокол 11/2012 от 12.03.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более двадцати процентов голосов от общего количества голосов участников Общества
17.02.2012	Займодавец: Getin International S.A. Заемщик: ООО «Каркаде» Договор займа	RUR	109 000 000,00	31.08.2012	Совет директоров (Протокол 05/2012 от 24.02.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более двадцати процентов голосов от общего количества голосов участников Общества
30.03.2012	Каркаде Польшка	RUR	412 000 000,00	15.03.2013	Решение единственного участника (Решение 02/2012 от 04.04.2012)	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
07.03.2012	Каркаде Польшка	RUR	468 930 000,00	26.03.2013	Решение единственного участника (Решение 01/2012 от 07.03.2012)	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
28.03.2012	Getin Noble Bank S.A. поручительство за Каркаде Польшка	RUR	467 395 000,00	26.03.2013	Вопрос об одобрении сделки не был вынесен на одобрение уполномоченного органа Общества	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества

<i>Дата заключения сделки</i>	<i>Предмет и иные существенные условия сделки</i>	<i>Валюта сделки</i>	<i>Сумма сделки в денежном выражении</i>	<i>Срок исполнения обязательств по сделке</i>	<i>Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки</i>	<i>Заинтересованные лица</i>
29.05.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	30.06.2013	Совет директоров (Протокол 25/2012 от 17.05.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
22.05.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	120 000 000,00	31.05.2013	Совет директоров (Протокол 16/2012 от 20.04.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
26.04.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	120 000 000,00	31.05.2013	Совет директоров (Протокол 16/2012 от 20.04.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
14.05.2012	Заемщик: ООО «Д2 технология» Займодавец: ООО «Каркаде» Договор процентного займа	RUR	151 000 000,00	25.04.2013	Совет директоров (Протокол 27/2012 от 25.05.2012)	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
25.04.2012	Заемщик: ООО «Д2 технология» Займодавец: ООО «Каркаде» Договор процентного займа	RUR	151 000 000,00	25.04.2013	Совет директоров (Протокол 22/2012 от 17.05.2012)	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
20.06.2012	Банк: ОАО «АБ «Кубаньбанк» Клиент: ООО «Каркаде», Договор на размещение денежных средств в депозит	RUR	50 000 000,00	24.12.2013	Вопрос об одобрении сделки не был вынесен на одобрение уполномоченного органа Общества	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
29.06.2012	Банк: ОАО «АБ «Кубаньбанк» Клиент: ООО «Каркаде», Договор на размещение денежных средств в депозит	RUR	50 000 000,00	02.01.2014	Вопрос об одобрении сделки не был вынесен на одобрение уполномоченного органа Общества	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
30.07.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	30.08.2013	Совет директоров (Протокол 37/2012 от 24.07.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
30.07.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	110 000 000,00	31.07.2013	Совет директоров (Протокол 37/2012 от 24.07.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
29.08.2012	Займодавец: Getin International S.A. Заемщик: ООО «Каркаде» Договор займа	RUR	109 000 000,00	28.02.2013	Совет директоров (Протокол 45/2012 от 30.08.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
28.09.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	77 987 750,00	31.05.2013	Совет директоров (Протокол 48/2012 от 19.09.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества

ПЕРЕЧЕНЬ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с законодательством сделки, в совершении которых имеется заинтересованность (продолжение)

20	Дата заключения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Валюта сделки	Сумма сделки в денежном выражении	Срок исполнения обязательств по сделке	Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки	Заинтересованные лица
	10.09.2012	Заемщик: ООО «Д2 технология» Займодавец: ООО «Каркаде» Договор процентного займа	RUR	107 500 000,00	10.09.2013	Вопрос об одобрении сделки не был вынесен на одобрение уполномоченного органа Общества	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
	27.09.2012	Заемщик: ООО «Д2 технология» Займодавец: ООО «Каркаде» Договор процентного займа	RUR	1 000 000,00	12.11.2012	Вопрос об одобрении сделки не был вынесен на одобрение уполномоченного органа Общества	Общество владеет более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов юридического лица, являющегося стороной сделки
	29.10.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	30.11.2013	Совет директоров (Протокол 53/2012 от 23.10.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
	08.11.2012	Кредитор: Idea Bank Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	100 000 000,00	08.11.2013	Совет директоров (Протокол 58/2012 от 08.11.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества
	17.12.2012	Кредитор: Getin Noble Bank S. A. Заемщик: ООО «Каркаде» Кредитный договор	RUR	50 000 000,00	31.12.2013	Совет директоров (Протокол 63/2012 от 04.12.2012)	Юридическое лицо, являющееся стороной сделки, является аффилированным лицом участника Общества, владеющего более чем двадцатью процентами голосов от общего количества голосов участников Общества

СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

A.**Председатель Совета Директоров** (Наблюдательного Совета)

фамилия, имя, отчество: **Бонецки Радослав Ежи**

год рождения: 1970

Образование:

- Технологический Университет, г. Вроцлав, факультет электроники;
- Университет экономики, г. Вроцлав, управление финансами компании;
- программа MBA, Эрнст энд Янг.

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

B.**Заместитель Председателя Совета Директоров** (Наблюдательного Совета)

фамилия, имя, отчество: **Балиньски Ремигиуш Андрей**

год рождения: 1964

Образование:

- Медицинский университет, г. Вроцлав;
- Колледж бизнеса, Новый Сонч;
- Национальный университет им. Луи, г. Чикаго (MBA).

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

C.**Член Совета Директоров** (Наблюдательного Совета)

фамилия, имя, отчество: **Ордзик-Сиарка Тереза**

год рождения: 1967

Образование:

- Вроцлавский Университет Факультет Права, Администрации и Экономики, высшее юридическое образование, полномочия юрисконсульта
- Высшая школа Управления Финансов и Внешней Торговли во Вроцлаве,
- Экономический Университет во Вроцлаве 2010 -2013, аспирантура;
- Вроцлавский Университет - последипломное образование Хозяйственное Право Европейского Союза

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

D.**Член Совета Директоров** (Наблюдательного Совета)

фамилия, имя, отчество: **Недоспиал Юзеф Дариуш**

год рождения: 1967

Образование:

- Университет Вроцлава, факультет права и управления;
- Программа MBA, Эрнст энд Янг.

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

E.**Член Совета Директоров** (Наблюдательного Совета)

фамилия, имя, отчество: **Рафал Марцин Юсчак**

год рождения: 1969

Образование:

- Гданьский университет, г. Гданьск, Факультет филологии и истории;
- Руан Высшая школа менеджмента, город Руан, факультет банковского дела и финансов.

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

Единоличный исполнительный орган ООО «Каркаде»

Генеральным директором ООО «Каркаде» (единоличным исполнительным органом) является Власова Лариса Федоровна. Сведения о генеральном директоре приведены в разделе «Сведения о персональном составе Правления».

СВЕДЕНИЯ О ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ

Председатель Правления (Генеральный директор).

Фамилия, имя, отчество: **Власова Лариса Федоровна**.

Год рождения: 1976.

Образование:

- Инженерно-экономический факультет Санкт-петербургского государственного университета сервиса по специальности экономист-финансист, 2000 г.;
- Программа обучения MBA — Стратегический менеджмент в Государственном университете Высшая школа экономики, 2006 г.

Должности, занимаемые в Обществе и других организациях за последние 9 лет, в том числе по совместительству:

Период	Наименование организации	Должность	
2006	2010	ООО «Каркаде»	Заместитель генерального директора
2004	2010	ООО «Каркаде»	Член правления
2010	2012	ООО «Каркаде»	Генеральный директор
2010	2012	ООО «Каркаде»	Председатель правления
2011	н.в.	ОАО АБ «КубаньБанк»	Член совета директоров (наблюдательного совета)

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

Член Правления (Генеральный директор).

Фамилия, имя, отчество: **Смирнов Алексей Евгеньевич**.

Год рождения: 1979.

Образование:

- Финансовая академия при правительстве РФ по специальности мировая экономика;
- НОСК Training, CPA (Аудитор);
- Школа бизнеса в Манчестере, MBA для финансовых менеджеров и специалистов.

Должности, занимаемые в Обществе и других организациях за последние 8 лет, в том числе по совместительству:

Период	Наименование организации	Должность	
2005	2009	ООО «Каркаде»	Финансовый директор
2010	2012	ООО «Каркаде»	Заместитель генерального директора
2007	н.в.	ООО «Каркаде»	Член правления
2011	н.в.	ОАО АБ «КубаньБанк»	Член совета директоров (наблюдательного совета)

Доли в уставном капитале Общества не имеет.

СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ

Вознаграждения Совету директоров в 2012 году не выплачивались.

23

Наименование показателя, тыс. руб.	2012
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	10 336
Премии	51 448
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсация расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	61 784

**Информация
обо всех видах
вознаграждения
Правлению:**

Члены Правления являются сотрудниками Общества и в 2012 году получали вознаграждение на основании заключенных с ними трудовых договоров.

Дополнительных соглашений с членами органов управления Общества, касающихся выплат вознаграждений и иных имущественных представлений в 2012 году, Обществом не заключалось.



Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде»
236000 г. Калининград, проспект Мира, 81

