

ОАО «Муниципальная
инвестиционная компания»



Предварительно утвержден Советом
директоров ОАО «Муниципальная
инвестиционная компания»
Протокол №2 от 03.06.2013

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО «Муниципальная инвестиционная
компания»
Протокол № 1 от 27.06.2013

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество «Муниципальная инвестиционная компания»

за 2012 г.

Место нахождения: 350000 Россия, г. Краснодар, ул.Красная, 33

Генеральный директор Дата: 27.06.2012	_____ А.И.Гайбадулин подпись
Главный бухгалтер Дата: 27.06.2012	_____ Е.В.Самойленко подпись

Телефон:	(861) 279-0-777
Факс:	(861) 279-0-777
Адрес электронной почты:	mik@inkleasing.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет:	http://www.inkleasing.ru/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx? id=8819

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Приказа ФСФР РФ от 04.10.2011 №11-46/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

Оглавление

ОГЛАВЛЕНИЕ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПОЛОЖЕНИЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	6
2. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10
3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	15
4. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА	17
5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	18
5.1. ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ.....	18
5.2. СТРАНОВЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ.....	19
5.3. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ.....	19
5.3. ПРАВОВЫЕ РИСКИ.....	20
5.4. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА.....	20
6. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК	22
6.1. Сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.	22
7. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	23
7.1. Сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	23
8. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	24
8.1 Сведения о составе Совета директоров ОАО «МИК» в 2012 г., включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году:.....	24
9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОАО «МИК»	27
9.1. Сведения о лице, занимающем должность Единоличного исполнительного органа.....	27
9.1. Сведения о коллегиальном исполнительном органе.....	27
10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕРА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩИХ ДОЛЖНОСТИ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОАО «МИК», КАЖДОГО ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОАО «МИК»	28
10.1. Вознаграждение совета директоров.....	28
10.2. Вознаграждение единоличного исполнительного органа.....	28
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО	29
12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ОБЩЕСТВА ИЛИ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА	38

Введение

1) Полное и сокращенное фирменное наименование.

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество «Муниципальная инвестиционная компания»

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО «МИК»

2) Место нахождения:

РФ, Краснодарский край, 350000, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красная, 33

Адрес для направления корреспонденции
350007 Россия, г. Краснодар, ул. Песчаная, 9

3) Контактные телефоны

+7(861) 279-0-777

Факс: ***+7(861) 279-0-777***

4) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой публикуется полный текст годового отчета: ***http://www.inkleasing.ru/***

5) Адрес электронной почты:

mik@inkleasing.ru

6) Дата государственной регистрации общества и регистрационный номер:

Зарегистрировано ***26.06.2998*** Регистрационной палатой мэрии г. Краснодара

23.09.2002 внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за Основным государственным регистрационным номером ***1022301196653***

7) Идентификационный номер налогоплательщика:

2308058825

8) Информация об аудиторе общества:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «Екатеринодар»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО АФ «Екатеринодар»***

Место нахождения: ***350000 г. Краснодар, пр. Мирный, 10***

ИНН: ***2311047051***

ОГРН: ***1022301814457***

Телефон: ***(861) 252-9887***

Факс: ***(861) 252-9887***

Адрес электронной почты: ***afekaterinodar@gmail.com***

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: ***Некомерческое партнерство "Аудиторская палата России"***

Место нахождения

105120 Россия, г. Москва, 3-й Сыромятнинский пер 3/9 стр. 3

Дополнительная информация:

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10201009094

9) Основные сведения о ценных бумагах Общества:

Категория: *акции обыкновенные*

Вид и форма ценных бумаг: *именные бездокументарные*

Количество ценных бумаг: *15840 шт.*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: *891 руб.*

Общая номинальная стоимость: *14 113 440 руб.*

Размер доли в УК, %: *100*

Категория: *облигации, серия 02*

Вид и форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя, процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента размещаемые по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов*

Количество ценных бумаг: *1 000 000 шт.*

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: *1 000 руб.*

Общая номинальная стоимость: *1 000 000 000 руб.*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-30538-Е*

Дата государственной регистрации выпуска: *18.02.2010*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *ФСФР России*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *03.06.2010*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *ФСФР России*

Срок займа / срок погашения *1820 дня / 17.03.2015*

Годовой отчет акционерного общества подлежит предварительному утверждению советом директоров акционерного общества и должен быть утвержден общим собранием акционеров акционерного общества.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества, подтверждается ревизионной комиссией (ревизором) общества.

1. Положение акционерного общества в отрасли и приоритетные направления деятельности акционерного общества

ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» было основано 26 июня 1998 года как универсальная классическая лизинговая компания.

Регион деятельности – Южный федеральный округ. Номенклатура лизинга – самый широкий спектр оборудования, механизмов, машин, специальная техника, строительная техника, автотранспорт, недвижимость и авиатранспорт.

За 15 лет успешной работы компания всегда неуклонно следовала выбранным приоритетам деятельности:

Клиенты - мы не делим клиентов на больших и маленьких, на приоритетных и не очень - каждому лизингополучателю мы готовы предложить индивидуальный подход, базирующийся на его уникальных потребностях и возможностях, суть такого подхода - гибкость, оперативность и качество.

Мы ценим каждую компанию, с которой нам посчастливилось работать, поэтому более 70% компаний, впервые заключивших с нами договор, стали нашими постоянными партнерами. Стратегия развития ОАО «МИК» предполагает в первую очередь ориентацию на качество проработки проектов, а не на количество заключаемых договоров.

География наших клиентов достаточно обширна и распространяется далеко за границы Краснодарского края – услугами ОАО «МИК» пользуются организации территориально находящиеся в Ставропольском крае, Ростовской области, и многих других регионах РФ. Многие компании сотрудничают с нами с момента создания компании, подтверждая своим доверием нашу репутацию надежного и добросовестного партнера.

Команда - все сотрудники, имеющее непосредственное отношение к основной деятельности, имеют экономическое образование и многолетний опыт работы в сфере инвестиционной деятельности. Политика компании призвана стимулировать творческий инновационный подход к работе и развитие профессионализма сотрудников. Руководство рассматривает коллектив как базис успешной деятельности организации, ценит своих работников, и помогаем им проявлять свои лучшие профессиональные качества и способности, всячески поощряет стремление к дальнейшему развитию.

Одним из приоритетов развития ОАО «МИК» признано обучение и повышение квалификации сотрудников. В основе этого лежит система профессиональных требований, т.е. развитие сотрудника напрямую связано с выполняемыми им функциями и основывается на требованиях, предъявляемых к конкретной должности.

Уникальной характеристикой компании является высокий уровень корпоративной культуры, сплоченность коллектива и направленность на достижение стратегических целей. Реализация такого подхода достигается уважительным подходом к коллегам, демократическим стилем управления, прозрачностью и доступностью информации внутри компании.

Имя - с момента создания ОАО «МИК» является одним из наиболее крупных и стабильно развивающихся участников Южно-российского рынка лизинговых услуг, зарекомендовав себя как надежный и выгодный партнер. Мы дорожим своим добрым именем, уважением коллег и клиентов, ценим и поддерживаем традиции компании, стараясь соответствовать заданному качеству работы и принципам честного ведения бизнеса.

Уплата налогов и других обязательных платежей в установленные законодательством сроки, разрешение споров и разногласий только судебным путем, неприемлемость любых неформальных отношений, противоречащих действующему

законодательству – вот основные принципы работы компании, которые тщательно соблюдаются и являются основой принятия любого решения.

В истории ОАО «МИК» не было ни одного случая задержек по погашению полученных кредитов и процентов по ним, выплат заработной платы и обязательных платежей в бюджеты. Компания каждый отчетный период завершает с прибылью и никогда не имела просроченных платежей ни по одному обязательству.

Основной деятельностью общества является предоставление услуг финансовой аренды (лизинга).

По данным Эксперт РА в 2012 году объем нового бизнеса в России за год составил 1 320 млрд рублей, что почти не отличается от показателей 2011 года (таблица 1). Торможение рынка обусловлено, прежде всего, снижением активности в сегменте железнодорожной техники, много лет игравшем роль драйвера рынка. Так же негативно на динамике рынка отразилось удорожание фондирования из-за ужесточения банковского законодательства (поправки в инструкцию ЦБ РФ 139-И).

Но по данным Аналитического центра «Эксперт ЮГ» и рейтинговое агентство «Эксперт РА» рынок лизинга на юге России в прошлом году, в отличие от общероссийского, вырос примерно на 20%, поставив новый рекорд абсолютных показателей нового бизнеса.

Таблица 1. Индикаторы развития рынка лизинга в России

Показатели	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
Объем нового бизнеса, млрд рублей	399.6	997.5	720.0	315.0	725.0	1 300.0	1 320.0
Темпы прироста, %	83.8	149.6	-27.8	-56.3	130.2	79.3	1.5
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	136.0	294.0	402.8	320.0	350.0	540.0	560.0
Темпы прироста, %	78.0	116.2	37.0	-20.6	9.4	54.3	3.7
Объем профинансированных средств, млрд рублей	201.1	537.0	442.0	154.0	450.0	737.0	640.0
Темпы прироста, %	90.0	167.0	-17.7	-65.2	192.2	63.8	13.2
Совокупный лизинговый портфель, млрд рублей	530.0	1 202.0	1 390.0	960.0	1 180.0	1 860.0	2 530.0
Темпы прироста, %	-	126.8	15.6	-30.9	22.9	57.6	36.0
Номинальный ВВП России (по данным Росстата), млрд рублей	26 917.2	33 247.5	41 276.8	38 807.2	46 321.8	55 798.7	62 356.9
Доля лизинга в ВВП, %	1.5	3.0	1.7	0.8	1.6	2.3	2.1
Концентрация новых сделок на топ-10 компаний, %	39.9	40.4	32.7	50.0	62.4	66.5	63.0
Индекс розничности ^[1] , %	н. д.	32.6	41.0	25.2	24.0	23.0	28.0

[1] Индекс розничности рынка лизинга рассчитывается «Экспертом РА» как суммарная доля «розничных» сегментов в общем объеме новых сделок. К «розничным» сегментам мы относим легковой и грузовой автотранспорт, автобусы, строительную и сельскохозяйственную технику, торговое оборудование.

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования ЛК

Средний уровень удорожания по сделкам у лизингодателей на Юге колебался в прошедшем году в достаточно широком диапазоне - от 9 до 28%. При этом в среднем по рынку показатель был на уровне около 12%. Такая ситуация больше характерна для рынков, где места хватает всем, но большинство игроков говорят о росте конкуренции. По оценкам Аналитического центра «Эксперт ЮГ», компаний, оказывающих услуги финансовой аренды на юге России, около сотни, при этом ряд игроков отмечает возросшее влияние на рынок нескольких крупных компаний с госучастием. Поэтому на фоне роста конкурентного давления, особенно в связи с активизацией деятельности госкомпаний, трёхкратный разрыв среднего уровня удорожания по сделкам позволяет прогнозировать его сокращение в ближайшем будущем.

Частный бизнес и в сфере финансовой аренды обладает определённым набором преимуществ и возможностей повышения конкурентоспособности в сравнении с госкомпаниями. Во-первых, традиционным преимуществом частного игрока по сравнению с федеральной корпорацией является скорость принятия нестандартных, ориентированных на местного потребителя решений, во-вторых, частный бизнес может позволить себе более гибкие решения по условиям, не укладывающимся в регламент крупных госкомпаний. В-третьих, сказываются все традиционные преимущества

мотивированного частного бизнеса по сравнению с бизнесом, контролируемым чиновникам.

Пока высокий уровень износа основных фондов в экономике обуславливает доминирование финансовой аренды, но в случае отмены повышающих коэффициентов амортизации спрос резко сместится в сегмент оперативного лизинга. При сохранении текущего регулирования переход лизингодателей в сегмент оперативного лизинга будет постепенным

Общество осуществляет свою деятельность в основном в географических границах Южного федерального округа. Конкурентная среда на территории ЮФО весьма насыщена, и представлена 50-ю наиболее крупными компаниями. Фактически компаний, оказывающих лизинговые услуги на юге России около сотни. Кроме того, ввиду отсутствия лицензирования лизинговой деятельности на территории РФ, любое юридическое лицо вправе оказывать лизинговые услуги, поэтому некоторая часть рынка не поддается анализу.

Несмотря на столь острую конкуренцию, компании удается удерживать высокие конкурентные позиции.

Факторы конкурентоспособности компании с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

- существенная доля рынка и уверенные позиции Общества на рынке лизинговых услуг ЮФО.

ОАО «МИК» является пионером среди лизинговых компаний на юге России, занимается лизингом с 1999 года. За это время компания наработала серьезные связи с клиентской базой и является узнаваемым брендом.

Степень влияния на конкурентоспособность – высокая.

-стратегический фокус на малый и средний бизнес.

Предприятия малого и среднего бизнеса представляют собой высокорентабельный, диверсифицированный сегмент российского бизнеса.

Степень влияния на конкурентоспособность – высокая.

- защита от кредитного риска.

Общество является непосредственным владельцем основных средств, передаваемых в лизинг. Основные средства страхуются на срок действия договора финансовой аренды. Имущество, передаваемое в лизинг, в основном относится к категориям средней и высокой ликвидности. Фактическая стоимость лизингового имущества превышает его рыночную стоимость в связи с применением метода ускоренной амортизации в отношении лизинговых операций.

Степень влияния на конкурентоспособность - высокая.

- наличие маркетинговой политики, направленной на продвижение имиджа компании, разработку и внедрение новых рекламных программ.

Степень влияния на конкурентоспособность – средняя.

- наличие высококвалифицированного персонала.

Степень влияния на конкурентоспособность - высокая.

Мы выделяем следующие ключевые задачи на 2013 год **в области управления ликвидностью:**

1. Обслуживание текущего долга:

Обслуживание долга перед внешними кредиторами является приоритетной задачей Компании на 2013 г. Исполнение обязательств по кредитам и займам Компании преимущественно осуществляется за счет текущей ликвидности. В рамках выполнения данной задачи Компания за период с 01.01.2012 г. по 31.12.2012 г. погасила (в т.ч. досрочно) всего кредитов и займов на сумму 239 млн.руб.

2. Накопление собственной ликвидности:

Текущая ликвидность обеспечивается за счет аккумулирования лизинговых платежей.

3. Финансирование и рефинансирование лизинговых сделок:

Согласно финансовой политики МИКа на 2013 г., новые продажи финансируются только за счет связанного/ адресного финансирования. Источники внешнего привлечения: прямые кредиты российских и иностранных банков, облигационные и вексельные займы.

Риск-менеджмент:

ОАО «МИК» с 2002 года использует внутрикорпоративную систему управления рисками, которая позволяет постоянно и оперативно оценивать и контролировать как риски проектов, так и финансовые потоки, платежеспособность, ликвидность и другие параметры самой Компании на срок до 5 лет.

Управление отдельными видами рисков возложены на следующих сотрудников:

Виды риска	Ответственные подразделения
Кредитный риск	Заместитель генерального директора, члены кредитного комитета
Имущественный риск	Начальник службы безопасности
Операционный риск	Генеральный директор
Юридический (в т.ч. налоговый) риск	Финансовый директор

В Компании функционирует кредитный комитет, в состав которого входят генеральный директор, заместитель генерального директора, финансовый директор, исполнительный директор.

- **кредитные риски.** Кредитная политика Компании на 2013 г. ориентирована на поддержание ликвидного диверсифицированного лизингового портфеля, обеспечивающего доходность лизинговых операций, адекватную уровню принимаемого кредитного риска. В 2013 г. Компания применяет адаптированную с учетом текущей рыночной ситуации методику оценки рисков на лизингополучателя с ужесточением требований к финансовому состоянию и устойчивости контрагентов, а также применяет более консервативный подход при проведении оценки ликвидности лизингового имущества. Ключевыми задачами Компании на 2013 г является урегулирование просроченной задолженности лизингополучателей по договорам лизинга и работа с проблемными активами.

- **продажи.** Продуктовая стратегия ОАО «МИК» на 2013 г. включает следующие направления бизнеса:

- *Розничный лизинг:* Предприятиям малого и среднего бизнеса ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» предлагает продукт «Лизинг легкового автотранспорта» (стандартизированные параметры и требования к лизингополучателю, финансирование в рамках строго установленных лимитов, без прохождения кредитных комитетов, высокая скорость принятия решения и простота оформления).

- *Корпоративный лизинг:* В рамках корпоративного лизинга Компания финансирует приобретение оборудования, автотранспорта и спецтехники по программам связанного финансирования.

- *Оперативный лизинг:* для корпоративных клиентов Компания планирует внедрение оперативного лизинга легкового автотранспорта с дополнительными сервисами.

- *Аренда имущества:* Для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса МИК предлагает грузовой автотранспорт и спецтехнику в краткосрочную аренду, и долгосрочную аренду с правом выкупа.

- *Реализация имущества:* Предприятиям малого и среднего бизнеса, а так же физическим лицам Компания реализует бывшее в употреблении имущество: легковой, грузовой автотранспорт, спецтехнику и оборудование.

2. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для Компании хозяйственная деятельность это финансовая аренда (лизинг). Согласно требований законодательства по составлению бухгалтерской отчетности деятельность, которая осуществляется обществом на протяжении длительного периода времени и, которую оно планирует осуществить в будущем, общество в праве признать доходы по этому виду деятельности доходами от обычных видов деятельности. Исходя из этого ОАО «МИК» признал доходы по операциям связанными с куплей-продажей ценных бумаг - доходами и расходами по обычным видам деятельности. В связи с этим доля выручки от основной деятельности (лизинг) снизилась по сравнению с 2009 годом. Доля объема выручки от финансовой аренды (лизинга) в структуре выручки и в 2012 году составила 25,88% , что не значительно меньше, чем в 2011 году. Общество не планирует менять основной вид деятельности. Источником будущих доходов будут оставаться доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга).

Наименование показателя	2009	2010	2011	2012
Объем выручки (доходов) от предоставления имущества в финансовую аренду (лизинг), тыс. руб.	796 343	459 045	273 683	250 085
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки (доходов), %	95.7	6.51	37.95	25.88

За период с 2009-2012 г.г. в деятельности предприятия наблюдается снижение размеров выручки по основному виду деятельности – предоставление имущества в финансовую аренду (лизинг).

В 2009-2011 г.г. предприятие вело активную работу с неплательщиками, используя индивидуальный подход к каждому. Так, по ряду клиентов договоры финансовой аренды были расторгнуты и лизинговое имущество изъято. Изъятые из пользования, бывшие в употреблении основные средства предприятие продавало. В этой ситуации возникает временной разрыв между датой расторжения договора, изъятием техники и датой продажи и датой погашения кредита, за счет которого лизинговая сделка была профинансирована. (то есть выручка от услуг по предоставлению имущества во временное владение и пользования прекращается в одном периоде, а техника, изъятая по этому договору, продается в другом периоде. В отчете о прибылях и убытках это показатели разных строк).

Кроме этого, применяя различные меры по сокращению дебиторской задолженности, предприятие столкнулось со следующей ситуацией – клиентами компании являются предприятия реального сектора экономики, многие из которых для своих районов являются стратегическими. Предприятия зависят от поступлений из бюджета в их адрес, а принять меры по изъятию техники, с нашей стороны за долги означало бы парализовать их деятельность. Поэтому ОАО «МИК» в отдельных случаях было вынуждено реструктуризировать задолженность – пересмотреть сроки договоров финансовой аренды и соответственно размеры арендных платежей. В свою очередь, банки, кредитовавшие договоры финансовой аренды пересмотрели сроки кредитования или графики погашения кредитов.

Следствием падения спроса на лизинговые услуги (сравнение рэнкингов лизинговых компаний за 2009, 2010, 2011 г.г., где отражен объем нового бизнеса) явилось то, что за первую половину 2009 г. у предприятия практически не было нового бизнеса (4 договора лизинга), и только начиная со второй половины 2010 г. размер нового бизнеса стал стабильно расти (70 договора лизинга), в 2011 г. было заключено 106 договоров финансовой аренды, а в 2012 - 101 договор.

Доля долгосрочных заимствований по состоянию на 31.12.2012 г. составила 78,91% что благоприятно сказывается на ликвидности предприятия.

Учитывая, что финансовая аренда – деятельность, которая не характерен короткий (в сравнении с торговлей, например) операционный цикл, снижение объемов выручки по лизинговым услугам наблюдается в 2012 г. Стратегической задачей компании является превышение темпов прироста профинансированных средств над темпами прироста полученных лизинговых платежей, что позволит переломить ситуацию со снижением выручки.

Основные показатели итогов финансово-хозяйственной деятельности ОАО «МИК» за последние 3 года представлены в таблице 2.1.:

Таблица 2.1. - Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества

Наименование показателя	2010	2011	2012
Выручка	7 056 698	721 074	966 244
Валовая прибыль	113 323	71 973	62 519
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток))	215	265	530
Рентабельность собственного капитала, %	0.1	0,49	1,19
Рентабельность активов, %	0.02	0,02	0,04
Коэффициент чистой прибыльности, %	0.003	0,04	0,05
Рентабельность продукции (продаж), %	1.44	8,42	5,39

Показатели рассчитаны по методике, рекомендованной ФСФР России. За анализируемый период наблюдается снижение таких показателей как выручка, валовая прибыль и как следствие чистая прибыль, которая в конце 2011 года составила 265 тыс. руб., тогда как в конце 2009 года она была равна 1428 тыс. руб.. На фоне изменения выше приведенных показателей на конец 2010 года наблюдается снижение таких значений как рентабельность и коэффициент чистой прибыльности, это происходит в большей степени по причине увеличения объема выручки за счет деятельности Общества на рынке ценных бумаг, при незначительных изменениях показателей прибыли от продаж и чистой прибыли.

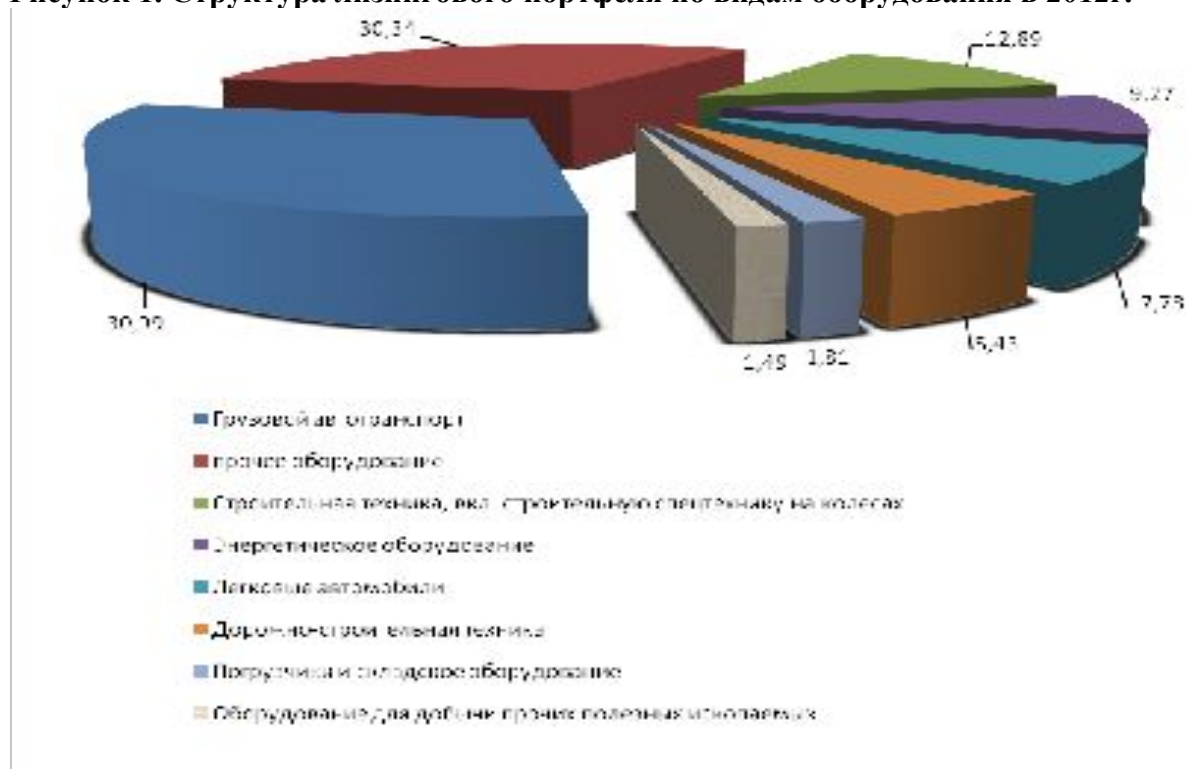
В отчетном периоде Общество не получало убытков. Приведенные показатели свидетельствует о финансовой устойчивости и рентабельной деятельности компании.

Согласно структуре сделок ОАО "Муниципальная инвестиционная компания" в 2011 г. по видам оборудования, компания является универсальной лизинговой организацией. В портфеле компании доминируют сделки с автотранспортом. На конец 2011 года значительные доли в портфеле занимают строительная и специализированная техника (14,39%), грузовой автотранспорт (24,02%), и легковой автотранспорт (8,61%), энергетическое оборудование (16,02%)

Таблица 2.2. – Структура лизингового портфеля ОАО «МИК» по видам имущества в 2012г.

Вид имущества	Доля в портфеле, %
Грузовой автотранспорт	30,99
Строительная техника, вкл. строительную спецтехнику на колесах	12,89
Энергетическое оборудование	9,27
Легковые автомобили	7,78
Дорожно-строительная техника	5,43
Погрузчики и складское оборудование	1,81
Оборудование для добычи прочих полезных ископаемых	1,49
прочее оборудование	30,34
Итого	100

Рисунок 1. Структура лизингового портфеля по видам оборудования в 2012г.



Динамика показателей нового бизнеса и лизингового портфеля ОАО «МИК» представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3. - Показателей нового бизнеса и лизингового портфеля

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012
Объем нового бизнеса, млн.руб.	1194,86	160,8	201,4	314,52	434,42
Объем портфеля, млн.руб.	1700,25	2269,9	1 844,6	1 079,3	553 35
Объем полученных лизинговых платежей, млн.руб.	1169,58	814,4	656,9	358,3	326,85
Общее количество лизингополучателей	176	156	87	98	101
Общее количество поставщиков	145	110	132	127	130

Общее число клиентов на конец 2012 года составляет свыше 100 организаций. Клиентская политика направлена на обслуживание нескольких крупных надежных компаний и ведение множества небольших договоров, что позволяет ОАО «МИК» оставаться независимой от группы основных клиентов, а также диверсифицировать риски дефолтов клиентов.

Таблица 2.4. - Основные клиенты ОАО «МИК» в 2012 году.

Лизингополучатель	Количество договоров лизинга, шт.		Стоимость договоров лизинга, тыс. руб.		
	Общее количество договоров в лизинговом портфеле	Новые договора, заключенные в текущем году	Общая стоимость договоров	Новые договора, заключенные в текущем году	% в общей сумме лизингового портфеля
ОАО «Краснодарское военно-энергетическое предприятие»	1		179 067,13		9,04
ООО «Объединенная Донская Компания» (ОДК)	6	4	79 888,75	73 422,05	10,36
ООО «Транс-Регион»	7	4	51 465,60	34 786,14	5,17
ООО «Актив-строй»	7	6	34 051,92	24 179,33	3,14
ИП Глебов В.В.	5	1	31 134,45	8 539,87	2,20
ИП Марочкин	3	3	31 129,96	31 129,96	3,97
ООО «СпецАвтоСтрой»	6	2	29 427,88	12 384,35	2,30
ОАО «КДБ»	4	4	24 611,40	24 611,40	3,18
ООО «Юг Трак Сервис»	2	2	22 121,29	22 121,29	2,40
ООО Торговый Дом «Гомсельмаш-Юг»	13		21 253,73		1,09

Общее число поставщиков ОАО «МИК» по сделкам заключенным в 2012 году - более 70 российских компаний. Максимальная доля по сумме заключенных в 2012 году договоров приходится на ЗАО «Техномир» - 13,73%.

Таблица 2.5. - Основные поставщики ОАО «МИК» в 2012 году.

Поставщик	Стоимость имущества с НДС, тыс. руб.	Доля в общей сумме, %
ЗАО «Техномир»	44 261,49	13,73
ООО «БЛН-Юг»	39 287,29	12,19
ООО «СпецСтрой СПб»	20 326,00	6,30
ООО «ТехноРусь»	18 100,00	5,61
ООО «Технопарк»	13 987,21	4,34
ООО «Моторверк»	13 753,80	4,27
ЗАО «Краснодарский автоцентр КАМАЗ»	13 008,80	4,04
ООО «Формат Плюс»	5 040,00	1,56
ООО фирма «Бакра»	5 021,50	1,56
ООО Компания «Юг-Авто»	3 740,54	1,16
Прочие	145 854,76	45,24
Общий итог	322 381,39	100

Лизинговый портфель по итогам 2012 года составил чуть более 550 млн. рублей. Наличие в лизинговом портфеле компаний, отличающихся по масштабу, стадии жизненного цикла,

отраслевой принадлежности, но объединенных качествами хорошей кредитной истории и финансовой состоятельности позволяет говорить о грамотной практической диверсификации вложений.

3. Перспективы развития акционерного общества.

При достаточно высокой конкуренции на рынке лизинга ОАО «Муниципальная инвестиционная компания», работая более четырнадцати лет в ЮФО, приобрело репутацию стабильно работающей компании, использующей индивидуальный подход к каждому клиенту.

ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» и впредь намерено работать с лизингополучателями, работающими в основном на территориях Краснодарского и Ставропольского краев, Ростовской области, что позволяет снизить затраты на мониторинг деятельности лизингополучателей и минимизировать издержки на поиск и транспортировку предметов лизинга в случае изъятия имущества.

При высокой потребности в обновлении основных фондов предприятий ЮФО объем рынка лизинга будет стремиться к восстановлению достигнутого в 2007-2008 годах уровня. Среди крупнейших капиталоемких сегментов рынка (авиатехника, строительная техника, суда, недвижимость), которые могли бы стать точками роста, только строительную технику можно считать потенциальным лидером 2013 года.

Отмена налога на имущество (с начала 2013 года) вряд ли приведет к сокращению рынка. Исчезновение эффекта экономии на налоге за счет ускоренной амортизации будет скомпенсировано отсутствием расходов на уплату этого налога, повышение инвестиционной активности в результате этого затронет и лизинговый рынок, наряду с другими инструментами финансирования.

По прогнозу «Эксперта РА», в 2013 году рынок вырастет на 8% в соответствии с оптимистичным сценарием и останется на прежнем уровне в случае реализации пессимистичного сценария.

Положительным моментом для развития лизинга в России является проведение Правительством РФ курса на сохранение действующей системы налогообложения вплоть до 2016 года, в частности будут сохранены нормы о применении повышающих коэффициентов в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды.

Стратегически важными и имеющими долгосрочную перспективу влияния на деятельность Компании имеют следующие факторы:

- а) хорошая диверсификация лизингового портфеля, состоящего из высоколиквидного оборудования и транспорта;
- б) сложившаяся база лизингополучателей;
- в) использование обширных контактов с производителями и поставщиками различных видов имущества с целью обеспечения максимально выгодных условий для своих клиентов;
- г) хорошая диверсификация источников финансирования;
- д) надежные партнеры по страхованию предметов лизинга;
- е) высокая степень транспарентности (открытости) и взаимодействия со СМИ.
- е) региональные программы субсидирования лизинговых сделок для предприятий малого и среднего бизнеса

Среди факторов, которые могут негативно повлиять на результаты деятельности Компании, наиболее существенным можно назвать на текущий момент дефицит ликвидности банковской системы, ведущий к снижению темпов прироста пассивов, и, как следствие, прежним темпам роста лизингового портфеля. Длительность действия данного негативного фактора Компания расценивает как краткосрочную.

Программа стратегического развития ОАО «Муниципальная инвестиционная компания», направленная на развитие лизингового бизнеса в долгосрочной перспективе, укрепления своих позиций на рынке лизинговых услуг включает следующие основные направления:

- расширением клиентской базы и перечня предлагаемых услуг;
- разработка программ для хорошо зарекомендовавших себя клиентов при повторного обращении;
- разработка программ с минимальным сроком рассмотрения и реализации проекта в случае покупки высоколиквидной техники
- финансирование только ликвидных предметов лизинга ;
- стратегический фокус на малый и средний бизнес. Предприятия малого и среднего бизнеса представляют собой высокорентабельный, диверсифицированный сегмент российского бизнеса;
- диверсификация источников финансирования лизинговых проектов (выпуски рублевых облигаций, прямые кредиты банков, выпуски векселей, займы и депозиты юридических лиц);
- разработка гибких внутренних регламентов своей деятельности в целях оперативного реагирования на быстро меняющиеся тенденции рынка;
- анализ новых отраслевых рынков, углубленное изучение конкурентной среды, поиск партнеров среди специализированных поставщиков (производителей).
- снижение рисков от лизинговых сделок за счет более активного использования дополнительного обеспечения (личное поручительство собственников бизнеса, применение права на списание денежных средств по возникшей задолженности с расчетного счета должника без предварительно данного акцепта , дополнительный залог техники)

Основная задача ОАО «Муниципальная инвестиционная компания»- предложить клиенту наиболее выгодный и конкурентоспособный лизинговый продукт, как по финансовым затратам, так и с минимальным временем рассмотрения и реализации проекта, что, в конечном итоге, приводит к экономии финансовых ресурсов клиента.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.

По итогам 2012 года чистая прибыль Компании составила 530 000 рублей 00 копеек (Пятьсот тридцать тысяч рублей 00 копеек). По решению годового Общего собрания акционеров ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» (Протокол № 1 от 27 июня 2013г.) чистая прибыль не распределялась и была направлена на развитие Общества.

5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Компания придерживается консервативной политики в области управления рисками и в своей деятельности предполагает использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении основной деятельности с соблюдением действующего законодательства.

5.1. Отраслевые риски

Оцениваются с точки зрения Компании как влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность ОАО «МИК» .

Компания не осуществляет деятельности на внешних рынках. Поэтому описание рисков представляется только по внутреннему рынку.

Основной деятельностью Общества является финансовая аренда (лизинг). Данная деятельность подвержена следующим **отраслевым рискам на внутреннем рынке**:

1. Падение спроса на услуги лизинга. По мнению экспертов, российский рынок лизинга далек от насыщения и в ближайшие годы сохранится высокий спрос на лизинг транспорта и оборудования, а основными лизингополучателями станут представители малого и среднего бизнеса.

2. Рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, дефицит ликвидности, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации может негативно сказаться на деятельности Компании. Однако, следует учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию государства и отчасти находятся вне контроля Компании.

3. Рост конкуренции на рынке лизинга, в том числе за счет прихода иностранных игроков, наблюдается повсеместно. При этом у лизинговых компаний остается еще достаточно большое поле для дальнейшего развития - прежде всего это региональные рынки и сегмент малого и среднего бизнеса. ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» занимает устойчивые позиции на рынке за счет приемлемой ставки удорожания (8-14% в зависимости от конкретной сделки) и качественно поставленной системы взаимодействия с клиентами.

4. Изменение законодательства, регулирующего лизинговые операции в Российской Федерации, в сторону ужесточения режима налогообложения способно отрицательно сказаться на объеме спроса на лизинговые услуги. Данный риск можно считать минимальным, поскольку в настоящее время наблюдается тенденция по изменению лизингового и налогового законодательства Российской Федерации в сторону его либерализации, что сказывается исключительно положительным образом на деятельности организации.

5. Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые компанией для своей деятельности, маловероятны, поскольку ОАО «МИК» не является производственным предприятием и в минимальном объеме использует сырье и услуги в своей деятельности. Данный риск не влияет существенным образом на деятельность и исполнение текущих обязательств.

6. Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Компанией. Основными факторами, влияющими на стоимость лизинговых услуг, являются ставки налогов (налог на имущество, транспортный налог), а также стоимость привлечения заемных средств, направляемых на финансирование лизинговых проектов. Существенное увеличение данных параметров может отрицательно сказаться на спросе со стороны потенциальных лизингополучателей.

Вышеуказанные риски отчасти находятся вне контроля Компании.

В случае реализации указанных рисков Компания планирует пересмотреть структуру привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

5.2. Страновые и региональные риски

Компания осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, поэтому ее деятельность потенциально подвержена рискам, связанным с изменением общеэкономической ситуации в стране.

Присвоенные Российской Федерации ведущими мировыми рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги отражают низкий уровень государственной задолженности, высокую внешнюю ликвидность страны, но в то же время высокий политический риск.

Кроме этого, в экономике России присутствуют следующие негативные явления: нестабильность национальной валюты; все еще значительное число убыточных предприятий, продолжающих свою деятельность ввиду отсутствия эффективных процедур банкротства; низкая мобильность рабочей силы; уклонение от уплаты налогов; утечка капитала; административные барьеры и т.д.

Данные факторы негативно влияют на развитие Компании.

Падение мировой деловой активности, снижение цен на нефть и газ может привести к замедлению темпов роста российской экономики, что может ограничить Компании доступ к источникам финансирования.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, по оценке аналитиков, незначительны.

ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Краснодар Краснодарского края.

Краснодарский край имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в Краснодарском крае является политическая стабильность. В настоящее время в регионе продолжают процессы по созданию различных вертикально и горизонтально интегрированных холдингов, реорганизации компаний, стимулированию предприятий малого и среднего бизнеса, что в будущем может привести к повышению эффективности делового сектора региона, и как следствие, к увеличению инвестиций в экономику ЮФО. Краснодарский край входит в число 10 ведущих российских регионов по номинальному объему валового регионального продукта, а также является третьим регионом по численности населения в России. Краснодар остается одним из самых привлекательных городов в России для ведения бизнеса.

Регион обладает развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается как незначительная.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в регионе в ближайшее время не прогнозируется.

5.3. Финансовые риски

В настоящее время денежно-кредитная политика Центрального банка направлена на обеспечение финансовой стабильности и снижение долговой нагрузки на экономику. Изменение процентных ставок прямым образом не влияет на финансово-экономическое состояние Компании, так как повышение или снижение стоимости заимствований, в конечном счете, ведет к увеличению или уменьшению валовой лизинговой ставки.

Активы и обязательства Компании в основном выражены в национальной валюте. В связи с этим финансовое состояние ОАО «Муниципальная инвестиционная компания», его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности мало зависят от изменений валютного курса.

Кроме того, Компания не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, поэтому влияние изменения курса национальной валюты к иностранной (доллару США, евро) на ее финансовое состояние Компании оценивается как незначительное.

В случае значительного увеличения инфляции Компания планирует провести мероприятия по сокращению внутренних издержек, а так же намерена уделять особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов.

Определенным колебаниям, в результате влияния указанных финансовых рисков, подвержены показатели выручки и процентных расходов. При этом изменение выручки и расходов по договорам лизинга происходит пропорционально (бремя по компенсации расходов по заемным средствам переносится на конечных пользователей финансовой услуги -лизингополучателей, соответственно, увеличивается выручка).

Вероятность негативного влияния указанных рисков на результаты деятельности Компании незначительна, т.к. ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» прогнозирует и контролирует свои риски, реализовывая комплекс мероприятий, защищающих ее интересы.

5.3. Правовые риски

ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» осуществляет деятельность на внутреннем рынке.

Правовые риски, связанные с деятельностью Компании, в том числе:

-Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Компания осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Риски, связанные с изменением валютного регулирования незначительны, поскольку Компания не осуществляет внешнеэкономической деятельности. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается, как маловероятный.

- Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют. Увеличение налоговых ставок и/или введение новых видов налогов может отрицательно сказаться на деятельности Компании. В настоящее время в Российской Федерации проводится политика упрощения системы налогообложения и снижения налоговой нагрузки, в том числе в области налогообложения лизинговых компаний. Риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения незначителен.

-Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Компания не осуществляет внешнеэкономической деятельности, поэтому риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин для нее незначительны.

-Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) отсутствуют, поскольку основная деятельность ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» не подлежит лицензированию, у Компании отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

- Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, в настоящее время незначительны. Компания не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

5.4. Риски, связанные с деятельностью Общества.

Специфика лизинговой деятельности выдвигает на первый план риск неадекватности принятия инвестиционного решения, поэтому политика контроля рисков финансово-хозяйственной деятельности, реализуемая ОАО «МИК» направлена, в первую очередь, на

недопущение неплатежей со стороны лизингополучателей и своевременную реакцию на внешние факторы.

Подход к анализу и оценке лизинговых рисков носит комплексный характер, позволяющий рассматривать и контролировать не отдельные аспекты деятельности, а комплекс рисков, т.е. риски, связанные как с конкретной лизинговой сделкой, так и с текущей деятельностью организации.

В целях совершенствования механизма оценки и контроля рисков компания предпринимает меры по внедрению современных методов анализа, прибегает к услугам специализированных организаций, занимающихся данным направлением.

Созданная система управления рисками представляет собой совокупность процедур, позволяющих идентифицировать, оценивать и контролировать риски, с которыми сопряжена лизинговая деятельность в режиме реального времени. Цель построения эффективной системы управления рисками - защита инвесторов и акционеров. Правильная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведет к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

Специфика лизинговой деятельности выдвигает на первый план риск неадекватности принятия инвестиционного решения, поэтому политика контроля рисков финансово-хозяйственной деятельности, реализуемая ОАО «МИК» направлена, в первую очередь, на недопущение неплатежей со стороны лизингополучателей и своевременную реакцию на внешние факторы.

6. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

6.1. Сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок ОАО «МИК» не совершалось.

7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.1. Сведения о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

1.

Предмет и другие существенные условия сделки:

продажа ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» Генеральному директору Общества Гайбадулину Андрею Ивановичу простых векселей:

размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента – 1 652 969,17 руб или 0,13%;

Стороны сделки:

Продавец - ОАО «Муниципальная инвестиционная компания»

Покупатель - Генеральный директор Общества Гайбадулин Андрей Иванович

Орган управления акционерного общества принявший решение об одобрение сделки:

Совет директоров ОАО «Муниципальная инвестиционная компания»: Протокол № 3 от 31 мая 2012 г.

2.

Предмет и другие существенные условия сделки:

продажа ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» ООО «Южная страховая компания» простых векселей:

размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента – 35 008 650,25 руб. или 2,68%;

Стороны сделки:

Продавец - ОАО «Муниципальная инвестиционная компания», Член совета директоров Общества Каклюгин Максим Владимирович,

Покупатель - ООО «Южная страховая компания», Генеральный директор ООО «Южная страховая компания» Лютенко Дмитрий Валерьевич»

Орган управления акционерного общества принявший решение об одобрение сделки:

Совет директоров ОАО «Муниципальная инвестиционная компания»: Протокол № 4 от 14 сентября 2012 г.

8. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

8.1 Сведения о составе Совета директоров ОАО «МИК» в 2012 г., включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году:

На годовом собрании акционеров ОАО «МИК», состоявшемся 30.06.2011г (Протокол № 1 от 30 июня 2011г.) был избран и на годовом собрании акционеров, состоявшемся 26.06.2012г, был переизбран Совет директоров ОАО «МИК» в следующем составе: (Протокол № 1 от 26 июня 2012г.)

1. *Гайбадулин Андрей Иванович;*
2. *Костюков Алексей Петрович- Председатель Совета директоров;*
3. *Каклюгин Максим Владимирович*
4. *Губанов Олег Вячеславович*
5. *Самойленко Елена Владимировна*

8.2 Сведения о членах совета директоров ОАО «МИК»

ФИО: *Гайбадулин Андрей Иванович*

Год рождения: *1962*

Образование:

высшее, Московский энергетический институт, инженер - промтеплоэнергетик

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
<i>1998</i>	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО «МИК»</i>	<i>член совета директоров</i>
<i>2000</i>	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>генеральный директор</i>

Доля участия лица в уставном капитале, %: *17,5*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций, %: *17,5*

ФИО: *Костюков Алексей Петрович*

(председатель)

Год рождения: *1951*

Образование:

высшее, Алма-Атинский институт народного хозяйства, финансы и кредит, экономист

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
<i>2003</i>	<i>апрель 2012</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>исполнительный директор</i>

2004	<i>настоящее время</i>	<i>ООО "Автобан-Инвест"</i>	<i>директор</i>
2007	<i>настоящее время</i>	<i>ООО "Бизнес Приоритет Юг"</i>	<i>директор</i>
2007	<i>настоящее время</i>	<i>ООО "Аккорд Инвест"</i>	<i>директор</i>
2007	<i>настоящее время</i>	<i>ООО "АМД-Строй"</i>	<i>директор</i>
2006	<i>настоящее время</i>	<i>Потребительский гаражно-строительный кооператив № 91</i>	<i>председатель</i>
2004	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>член совета директоров</i>

Доля участия лица в уставном капитале, %: 0

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций, %: 0

ФИО: *Каклюгин Максим Владимирович*

Год рождения: 1973

Образование:

высшее, Краснодарский государственный технологический университет, экономический, инженер-экономист

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2000	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>заместитель генерального директора</i>
2004	2008	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>член совета директоров</i>
2010	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>член совета директоров</i>

Доля участия лица в уставном капитале Общества, %: 35

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: 35

ФИО: *Губанов Олег Вячеславович*

Год рождения: 1968

Образование:

высшее, МГТУ им. Н.Э.Баумана, инженер-механик

высшее, Всероссийская академия внешней торговли, мировая экономика, экономист со знанием иностранного языка

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	<i>настоящее время</i>	<i>Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (ОАО), Филиал "Центральный"</i>	<i>советник аппарата директора</i>
2010	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>член совета директоров</i>

Доля участия лица в уставном капитале Общества, %: **15**
Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Общества, %: **15**

ФИО: **Самойленко Елена Владимировна**

Год рождения: **1974**

Образование:

высшее, Кубанский госагроуниверситет, экономика и управление аграрным производством, экономист

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2004	2008	ОАО "МИК"	бухгалтер
2008	настоящее время	ОАО "МИК"	главный бухгалтер

Доли участия в уставном капитале Общества/обыкновенных акций не имеет

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акции ОАО «МИК» членами совета директоров:

30.05.2012г.

Уменьшение доли в уставном капитале Общества **Костюкова А.П.** с 9,33% до 0%, путем продажи доли ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» Гайбадулину А.И. и Каклюгину М.В.;

Увеличение доли в уставном капитале Общества **Гайбадулина А.И.** с 9,33% до 17,5%, путем приобретения части доли ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» у Костюкова А.П.;

Увеличение доли в уставном капитале Общества **Каклюгина М.В.** с 18,64% до 35%, путем приобретения части доли ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» у Костюкова А.П. и ООО «Бизнес Приоритет Юг»;

9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОАО «МИК».

9.1. Сведения о лице, занимающем должность Единоличного исполнительного органа

В период с **21.07.2000г. по настоящее время** в соответствии с действующим Уставом Общества лицо, исполняющее функции Единоличного исполнительного органа – Генеральный директор ОАО «МИК» Гайбадулин Андрей Иванович

30.06.2010г. на годовом общем собрании акционеров было принято решение о переизбрании Гайбадулина А.И. на должность генерального директора сроком на 5(пять) лет. (Протокол №2 годового общего собрания акционеров от 30.06.2010)

Гайбадулин Андрей Иванович

Год рождения: **1962**

Образование: ***высшее, Московский энергетический институт, инженер - промтеплоэнергетик***

Все должности, занимаемые данным лицом в Обществе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
1998	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО «МИК»</i>	<i>член совета директоров</i>
2000	<i>настоящее время</i>	<i>ОАО "МИК"</i>	<i>генеральный директор</i>

Доля участия лица в уставном капитале, %: **17.5**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций, %: **17.5**

9.1. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

В соответствии с действующим Уставом ОАО «МИК» коллегиальный исполнительный орган не входит в общую структуру органов управления Общества.

10. Критерии определения и размера вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающих должности единоличного исполнительного органа ОАО «МИК», каждого члена Совета директоров ОАО «МИК»

10.1. Вознаграждение совета директоров

В соответствии с п.2 ст. 64 Федерального Закона «Об акционерных обществах» по решению общего собрания акционеров членам совета директоров (наблюдательного совета) общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров (наблюдательного совета) общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Общим собранием акционеров решений относительно таких вознаграждений на 2012 год не принималось.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров ОАО «МИК», вознаграждение за исполнение своих обязанностей в отчетном году не выплачивалось.

10.2. Вознаграждение единоличного исполнительного органа

Согласно п. 14.2. Устава ОАО «МИК» размер оплаты труда Генерального директора Общества определяется договором, заключенным между ним и Обществом. Договор от имени общества подписывается Председателем Совета директоров или другим уполномоченным Советом директоров лицом.

Оплата деятельности Генерального директора складывается из должностного оклада и премиальных выплат. Должностной оклад устанавливается в соответствии с условиями договора заключенного с ним Обществом. Премииальные выплаты в соответствии с положением о премировании за производственные результаты деятельности в ОАО «МИК».

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО

ОАО «Муниципальная инвестиционная компания» соблюдает законодательство РФ и руководствуется рекомендациями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг к применению Кодекса корпоративного поведения, утвержденные Распоряжением ФКЦБ №03-849/р от 30.04.2003г.

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	<i>соблюдается</i>	<i>Сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется не менее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества - не менее чем за 30 дней до даты его проведения</i>
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	<i>соблюдается</i>	<i>Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.</i>
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	<i>соблюдается</i>	<i>Информация (материалы), подлежащей предоставлению лицам имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, предоставляется в помещении по адресу нахождения единоличного исполнительного органа, а также в иных местах которые указаны в сообщении о проведение общего собрания.</i>
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, –	<i>соблюдается</i>	<i>Устав общества не предусматривает обязательное предоставление выписки из реестра акционеров или выписки со счета депо для осуществления права внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или</i>

	достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав		<i>потребовать созыва общего собрания акционеров</i>
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах Общества не предусмотрены</i>
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	<i>соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены. Но на практике кандидаты, включенные в список кандидатур для избрания в органы управления и контроля Общества присутствуют при решении общим собранием акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров, ревизора</i>
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	<i>соблюдается</i>	<i>Процедура регистрации участников проходит за 1 час до проведения общего собрания участников</i>

Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	<i>соблюдается</i>	<i>Принятие решения о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа общества, а в случае, если исполнительный орган не может осуществлять свои функции, принятие решения об образовании временного единоличного исполнительного органа общества и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа общества и об образовании нового исполнительного органа общества</i>
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
1	2	3	4

12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	<i>соблюдается</i>	<i>Права и обязанности, сроки и размеры оплаты услуг генерального директора, определяются договором, заключенным им с обществом. Договор от имени общества подписывается председателем совета директоров или лицом, уполномоченным советом директоров общества.</i>
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	<i>соблюдается</i>	
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	<i>соблюдается</i>	<i>В составе совета директоров акционерного общества отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг</i>
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	<i>соблюдается</i>	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	<i>соблюдается</i>	<i>Избрание членов Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием</i>
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	<i>соблюдается</i>	

19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	<i>соблюдается</i>	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах Общества не предусмотрены</i>
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	<i>соблюдается</i>	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	<i>соблюдается</i>	
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия одобряются общим собранием акционеров общества</i>
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	<i>соблюдается</i>	
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены. В связи с небольшим количеством акционеров количественный состав Совета директоров равен 5 членам и до настоящего момента комитеты не формировались</i>
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Уставом общества эти полномочия отнесены к компетенции общего собрания акционеров</i>
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>

30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не</i>
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен</i>
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	<i>Не соблюдается</i>	<i>В Уставе и внутренних документах общества такой комитет не предусмотрен не предусмотрен</i>
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах общества не предусмотрены</i>
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	<i>соблюдается</i>	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	<i>соблюдается</i>	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении	<i>соблюдается</i>	

	преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества		
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	<i>соблюдается</i>	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	<i>соблюдается</i>	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах общества не предусмотрены</i>
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах общества не предусмотрены</i>
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	<i>соблюдается</i>	
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>специальное должностное лицо (секретарь общества) не предусмотрено, а избирается непосредственно на собраниях</i>
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>специальное должностное лицо (секретарь общества) не предусмотрено, а избирается непосредственно на собраниях</i>
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>специальное должностное лицо (секретарь общества) не предусмотрено, а избирается непосредственно на собраниях</i>

Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	<i>соблюдается</i>	
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	<i>соблюдается</i>	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	<i>соблюдается</i>	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	<i>соблюдается</i>	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах общества не предусмотрены</i>

Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Такой документ Обществом не предусмотрен. Общество руководствуется действующим законодательством РФ.</i>
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе и внутренних документах общества не предусмотрены</i>
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения	<i>соблюдается</i>	

	вопросов, выносимых на общее собрание акционеров		
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	<i>соблюдается</i>	http://www.inkleasing.ru/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8819
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	<i>соблюдается</i>	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	<i>соблюдается</i>	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Такой внутренний документ Обществом не предусмотрен. Общество руководствуется Приказом ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"</i>
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	<i>соблюдается</i>	<i>Уставом общества предусмотрен ревизор и аудитор общества, утвержденный общим собранием акционеров</i>
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	<i>соблюдается</i>	<i>Уставом общества предусмотрен ревизор и аудитор общества, утвержденный общим собранием акционеров</i>
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	<i>соблюдается</i>	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	<i>соблюдается</i>	

69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	<i>соблюдается</i>	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	<i>соблюдается</i>	
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	<i>соблюдается</i>	
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Указанные условия в Уставе общества не предусмотрены</i>
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	<i>Не соблюдается</i>	<i>Внутренними документами порядок согласования не предусмотрен</i>
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	<i>соблюдается</i>	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	<i>соблюдается</i>	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	<i>Не соблюдается</i>	<i>Порядок выплаты дивидендов указан в Уставе Общества</i>
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	<i>Не соблюдается</i>	<i>Порядок выплаты дивидендов указан в Уставе Общества</i>
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте	<i>соблюдается</i>	<i>Обществом раскрывается информация о начисленных и выплаченных дивидендах</i>

	акционерного общества в сети Интернет		
--	---------------------------------------	--	--

12. Иная информация, предусмотренная уставом общества или внутренним документом общества

Иной информации нет