

Предварительно утвержден
советом директоров ОАО
«Башкирский регистр социальных
карт»

Протокол № 15 от 12 мая 2009 г.

Утвержден годовым
общим собранием акционеров
ОАО «Башкирский регистр социальных
карт»

Протокол от 09 июля 2009г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Башкирский регистр социальных карт»
за 2008 финансовый год

Генеральный директор
ОАО «Башкирский регистр
социальных карт»

О.Н.Романов

Главный бухгалтер
ОАО «Башкирский регистр
социальных карт»

А.Н. Ахметова

1. Сведения об Обществе.

- **Полное фирменное наименование:** Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт» (далее по тексту так же «Общество»).

- **Место нахождения:** 450077, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Крупской, д. 9.

- **Почтовый адрес:** 450077, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Крупской, д. 9.

- **Данные государственной регистрации и государственный регистрационный номер:** Запись о создании юридического лица Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт» внесена в единый государственный реестр юридических лиц 26.12.2007 г., Свидетельство о государственной регистрации юридического лица – серия 02 № 005877292.

Запись о создании Общества внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Федеральной налоговой службы по Кировскому району г.Уфы.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1070274010520.

- Сведения об уставном капитале Общества:

Уставный капитал Общества составляет 29 999 800 (двадцать девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот) рублей.

Уставной капитал Общества разделен на 299 998 (двести девяносто девять тысяч девятьсот девяносто восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Номинальная стоимость одной акции: 100 (сто) рублей.

- Сведения об акционерах Общества:

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг по состоянию на 31.12.2008 г. – 2.

Акционерами Общества являются:

1. ОАО «УРАЛСИБ». Количество акций, принадлежащих данному акционеру - 149 998 (Сто сорок девять тысяч девятьсот девяносто восемь) штук, что составляет 50 процентов минус 1 (одна) акция от уставного капитала Общества;

2. Правительство Республики Башкортостан, в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан. Количество акций, принадлежащих данному акционеру - 150 000 (сто пятьдесят тысяч) штук, что составляет 50 процентов плюс 1(одна) акция от уставного капитала Общества.

- Информация об аудиторе Общества:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт - Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «Стандарт-Аудит».

Место нахождения: Россия, 450054, г. Уфа, Пр. Октября, 84/4.

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: № Е 000516.

Дата выдачи: 15.06.2007г..

Срок действия: 5 лет.

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов Российской Федерации, Приказ № 418 от 15.06.2007г.

- Информация о реестродержателе Общества:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Волжско-Уралосибирский регистратор».

Сокращенное наименование: ООО Регистратор «ВУрСиб».

Место нахождения: 450030, г. Уфа, Индустриальное шоссе, 119.

Данные о лицензии реестродержателя:

Номер лицензии: 10-000-1-00318.

Дата выдачи: 12.05.2004г.

Срок действия: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

2. Положение Общества в отрасли.

ОАО «Башкирский регистр социальных карт» образовано в 2007г. для содействия развитию и реализации проектов социальной направленности как в Республике Башкортостан так и в других субъектах Российской Федерации.

Распоряжением Правительства Республики Башкортостан № 1622-р от 25.12.2008г. ОАО «Башкирский регистр социальных карт» определен организацией, уполномоченной на реализацию проекта «Социальная карта Башкортостана». Организация призвана реализовать правительственный проект в области социальной защиты населения Республики Башкортостан при помощи имеющегося комплекса программно-аппаратных средств, организационных мероприятий и соглашений, обеспечивающих межведомственное взаимодействие и обращение социальной карты как инструмента для оказания услуг населению, обладающему определенными льготами.

Отрасль, которая занималась бы внедрением автоматизированных систем в социальную сферу, на сегодняшний день не сформирована. Есть отдельные попытки комплексного подхода к проблеме создания системы социально-платежных карт, которые предпринимаются Компанией «Систематика», ООО «Розан Системс», ГУП «Московский социальный регистр», Сбербанком, ОАО «БАНК УРАЛСИБ». Именно эти организации и можно рассматривать в качестве потенциальных конкурентов ОАО «Башкирский регистр социальных карт» в только формирующейся отрасли.

3. Приоритетные направления деятельности Общества.

Основным направлением деятельности Общества является реализация проекта «Социальная карта Башкортостана». На начальных этапах реализации проекта «Социальная карта Башкортостана» основные перспективы его развития в Республике Башкортостан связаны с увеличением количества Держателей социальных карт и количества точек их обслуживания по всем задействованным приложениям, а также с охватом технологией социальных карт новых сфер применения.

В перспективе предполагается выполнить следующие задачи:

- выпуск полнофункциональных социальных карт для льготной категории населения Республики Башкортостан в рамках многоэмитентной схемы;
- обслуживание социальных карт с помощью устройств приема карт на всей территории Республики Башкортостан за счет использования терминальной сети Банков-участников проекта «Социальная карта Башкортостана», что предположительно составит не менее 500 устройств;
- реализация приложений социальной карты: Медицинского, Транспортного, Социального, Пенсионного, Налогового, Дисконтного;
- организация на территории Республики Башкортостан сети приёма социальных карт в части обслуживания Держателей социальных карт в рамках всех не финансовых приложений;

- организация собственного информационного ресурса: интернет-сайта, с целью предоставления полной информации об условиях получения и обслуживания социальных карт.

4. Перспективы развития Общества.

ОАО «Башкирский регистр социальных карт» будет позиционироваться как оператор автоматизированной информационной системы проекта «Социальная карта Башкортостана». Планируется дальнейшее развитие проекта «Социальная карта Башкортостана» в части реализации дополнительного приложения социальной карты (Образовательное приложение) с целью создания и внедрения в общеобразовательных учреждениях многоцелевой системы, в перспективе обеспечивающей следующие функции:

- учет использования бюджетных средств, выделяемых на питание школьников, и привлечение средств родителей на организацию дополнительного питания;
- проезд учащихся на городском пассажирском транспорте.

Планируется разработка предложений для населения (система информационных киосков) в части осуществления электронных платежей за различные виды услуг.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.

Применительно к ОАО «Башкирский регистр социальных карт» следует рассматривать несколько видов рисков связанных с деятельностью Общества.

Правовой риск.

Правовой риск связан с появлением необоснованных расходов или увеличением обязательств по причинам: допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности вследствие непреднамеренного заблуждения или злонамеренных действий (неверное составление документов, неадекватные или некорректные юридические консультации), несоблюдения Обществом или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Судебные разбирательства, в которых может участвовать Общество, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия. Деятельность Общества особенно подвержена правовым рискам при создании новых программных продуктов, внедрения новых информационных технологий.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Общества;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Общества;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Общества договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Общества и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Общества;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Общества с соблюдением норм действующего законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;

- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль своевременности уведомления государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Операционный риск.

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля деятельности Общества и включает следующие составляющие: риски бизнес-процессов, риски действий персонала, риски информационных технологий и технологические риски, риски чрезвычайных ситуаций, в том числе природного и техногенного характера, риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Общества и его контрагентов.

Операционный риск – риск неверных или некомпетентных действий, в результате которых может быть причинен материальный ущерб. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Операционному риску подвергаются:

- бизнес-процессы, в большей степени новые продукты и направления бизнеса;
- расчетные операции;
- процессы использования и внедрения информационных технологий;
- процесс распределения полномочий;
- процессы регламентации деятельности;
- процессы управления человеческими ресурсами;
- процессы предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства

С целью снижения операционных рисков в Обществе осуществляются следующие мероприятия:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Общества системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Финансовый риск.

Согласно планируемому бюджету развития Общества до 2012г включительно, где основными доходами Общества будут:

- Доходы за счет вступительного и сертификационных взносов при присоединении кредитной организации к АИС «Социальная карта Башкортостана»;
- Доходы от персонализации небанковских приложений;

Общество выходит на безубыточную работу к 2011 году., а к 2013году – окупает все вложенные в него затраты.

Анализ прогнозируемой деятельности Общества до 2012 года показывает, что при исключении из доходной части основной статьи дохода «услуг процессинга», к 2011 году Общество может стать банкротом.

6. Отчет совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности.

В соответствии со статьей 65 ФЗ «Об акционерных обществах», статьей 14 Устава Общества за отчетный период совет директоров Общества рассматривал на своих заседаниях вопросы, относящиеся к его компетенции:

- Об избрании Председателя совета директоров Общества;
- О назначении секретаря совета директоров Общества;
- Об утверждении условий трудового договора с генеральным директором Общества;
- О согласовании штатного расписания Общества;
- О согласовании кандидатуры на должность Главного бухгалтера Общества;
- Об утверждении Решения о выпуске акций и Отчета об итогах выпуска акций Общества;
- Об определении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые для государственной регистрации акций и отчета об итогах выпуска акций Общества, а также взаимодействовать с ФСФР России по вопросам, связанным государственной регистрацией акций и отчета об итогах выпуска акций Общества;
- О рассмотрении информации о текущих расходах Общества на период с 26.12.2007г. по 30.04.2008г.;
- Об утверждении регистратора Общества и условий договоров с ним;
- О рассмотрении плана-графика работ по созданию программно-аппаратного комплекса Общества и условий договора на проведение проектных работ создаваемого комплекса;
- Об утверждении итогов закрытого тендера по выбору поставщика программного обеспечения для Общества и условий сделки на выполнение работ по разработке и вводу в эксплуатацию программного обеспечения Регистра социальных карт Республики Башкортостан;
- Об одобрении сделки, на совершение которой в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок;
- Об утверждении итогов закрытого тендера по выбору компании-поставщика серверов для программно-аппаратного комплекса Общества;
- О созыве внеочередного собрания общего собрания акционеров Общества, а также принятии решений по иным вопросам, связанным с подготовкой и проведением внеочередного общего собрания акционеров Общества, отнесенным к компетенции совета директоров Общества;
- Об избрании (продлении полномочий) генерального директора Общества.

По итогам 2008 года выручка от реализации услуг по основной деятельности составила 1 267 тыс. руб. (без НДС). Внереализационный доход за 2008 г. составил 1 366 тыс. руб. Чистый убыток по итогам 2008г. составил 1 525 тыс. руб. Причиной убытка явилось то, что Общество с момента своего создания (с 26.12.2007 г.) осуществляло мероприятия, направленные на разработку нормативных документов, технических требований, регламентирующих деятельность Общества. Деятельность, приносящая доход, была начата в 4-м кв. 2008 в связи, с чем выручка от нее не могла полностью покрыть понесенные расходы.

Распоряжением Правительства Республики Башкортостан № 1622-р от 25.12.2008г. Общество определено организацией, уполномоченной на реализацию проекта «Социальная карта Башкортостана». В рамках реализации данного проекта потенциальной клиентской базой Общества на 2009 год является население РБ, имеющее право на льготы в количестве 800 тыс. человек, в перспективе - 4 млн. человек населения РБ, имеющего

права на льготы, обслуживание которых предполагает реализацию проекта по следующим направлениям:

- Банковское
- Транспортное
- Налоговое
- Медицинское
- Дисконтное
- Образовательное

В планах до 2012 года Общество предполагает выйти на безубыточную работу к 2011 году, а к 2013 году – окупить все вложенные в него затраты, при этом основную долю дохода общество планирует получать за «услуги процессинга» по банковскому и транспортному приложениям (около 60% от совокупного дохода).

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества.

Решение о выплате дивидендов по акциям Общества с момента создания Общества не принималось.

8. Перечень совершенных 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 Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

В соответствии с подпунктом 16 пункта 14.2. Устава Общества в 2008г. совет директоров Общества одобрил сделку, на совершение которой в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок:

Условия сделки:

- стороны сделки – Заказчик: ОАО «Башкирский регистр социальных карт», Исполнитель: ООО «Розан Системс»;

- предмет сделки: Исполнитель обязуется выполнить работы по разработке, монтажу и вводу в эксплуатацию программного обеспечения Регистр социальных карт проекта «Социальная карта Башкортостана» в соответствии с требованиями Технического задания, а Заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его;

- общая стоимость работ составляет: 4 330 000 (четыре миллиона триста тридцать тысяч) рублей;

- сроки выполнения работ – 2 месяца с момента подписания договора.

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

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в отчетном году Обществом не совершалось.

10. Состав совета директоров Общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров Общества

Совет директоров Общества был избран общим собранием учредителей Общества 21.12.2007г. и осуществляет свои полномочия с даты государственной регистрации создания Общества (с 26.12.2007г.). В отчетном периоде изменений в составе совета директоров Общества не было.

Состав совета директоров Общества:

10.1. Гаскаров Айрат Рафикович

Год рождения: 1963 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1989 году Всесоюзный финансово-экономический институт.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
06.02.2002	Настоящее время	Кабинет Министров, Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра – министр финансов РБ
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров

10.2. Алмаева Наталья Николаевна

Год рождения: 1958 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Сведения об образовании: высшее.

Окончила в 1981г. Дальневосточный государственный университет.

Специальность: правоведение.

Квалификация: юрист

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
04.2004	Настоящее время	Министерство труда и социальной защиты населения республики Башкортостан	Заместитель министра
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.3. Мургазин Зуфар Ядкарлович

Год рождения: 1951 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1973г. Башкирский медицинский институт.

Специальность: лечебное дело

Квалификация: врач

Ученая степень: кандидат медицинских наук

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
1999	2007	Республиканская клиническая больница им. Г.Г. Куватова	Главный врач

11.2007	11.2008	Министерство здравоохранения Республики Башкортостан	Заместитель министра
06.02.2002	Настоящее время	Министерство здравоохранения Республики Башкортостан	Первый заместитель министра
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.4. Протасов Николай Михайлович

Год рождения: 1948 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1973 г. Всесоюзный заочный институт транспорта.

Специальность: электромеханик путей сообщения.

Квалификация: инженер

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
2004	2008	Министерство строительства, архитектуры и транспорта Республики Башкортостан	Заместитель министра
2008	Настоящее время	ГУП Башкирское отделение Куйбышевской железной дороги	Заместитель главного инженера
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.5. Хисматуллина Рузалия Сафиулловна

Год рождения: 1954 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владела.

Сведения об образовании: высшее.

Окончила в 1976г. Казанский финансово-экономический институт имени В.В.Куйбышева

Специальность: финансы и кредит

Квалификация: экономист

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
1994	Настоящее время	Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель министра
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.6. Муслимов Ильдар Равильевич

Год рождения: 1965 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее

Окончил Башкирский государственный университет имени 40-летия Октября, 1991г.

Специальность: правоведение.

Квалификация: юрист.

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
---	----	-------------	-----------

02.04.2004	19.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Заместитель Председателя Правления
20.09.2005	Настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (переименование Банка)	Заместитель Председателя Правления
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.7. Ганеев Олег Владимирович

Год рождения: 1972 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее

Окончил:

1) в 1995г. Уфимский государственный авиационный технический университет;

2) в 1997 г. Башкирский государственный университет.

Специальность:

1) системы автоматизированного проектирования;

2) экономическое и социальное планирование.

Квалификация: 1) инженер - системотехник; 2) экономист.

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
30.03.2004	01.08.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Директор Департамента маркетинга
02.08.2004	29.11.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Руководитель Функционального блока розничного бизнеса, заместитель руководителя направления развития розничного бизнеса Главной исполнительной дирекции по розничному бизнесу
30.11.2004	31.07.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Руководитель Функционального направления развития розничного бизнеса Главной исполнительной дирекции по розничному бизнесу
01.08.2005	19.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Руководитель Функционального направления управления продуктами розничного бизнеса
20.09.2005	31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (переименование Банка)	Руководитель Функционального направления управления продуктами розничного бизнеса
01.11.2005	30.11.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Бизнес-направления управления продуктами розничного бизнеса
01.12.2005	06.10.2008 (дата увольнения из Банка)	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу

26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
------------	-----------------	--	------------------------

10.8. Филатов Илья Валентинович

Год рождения: 1976 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил:

1) в 1998 г. Московскую государственную академию водного транспорта;

2) в 2009 г. Высшую школу международного бизнеса при Академии народного

хозяйства.

Специальность: экономист-менеджер

Квалификация: экономист

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	по	Организация	должность
27.04.2004	29.07.2005	Московский кредитный банк	Начальник управления банковских карт
01.08.2005	01.01.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, руководитель направления пластикового бизнеса
01.01.2007	01.10.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор Исполнительной дирекции карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
01.10.2007	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
12.02.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

10.9. Романов Олег Николаевич

Год рождения: 1962 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил:

1) в 1984г. Томский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного

Знамени политехнический институт имени С.М.Кирова;

2) в 2001г. Всероссийский заочный финансово-экономический институт.

Специальность:

1) электронные вычислительные машины; 2) финансы и кредит.

Квалификация: 1) инженер – системотехник; 2) экономист.

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
---	----	-------------	-----------

25.12.2003	11.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	заместитель генерального директора Башкирской дирекции
12.09.2005	19.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УралСиб» в г. Уфа
20.09.2005	30.06.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (переименование Банка)	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
01.07.2006	31.03.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Приволжской региональной дирекции по розничному банковскому бизнесу
01.04.2008	31.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
01.08.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник, Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Генеральный директор, член Совета директоров

10.10. Гафаров Леонид Шамильевич

Год рождения: 1955 г.

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее

Окончил в 1977 г. Уфимский нефтяной институт.

Специальность: промышленное и гражданское строительство

Квалификация: инженер-строитель

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
25.04.2003	04.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Генеральный директор Башкирской дирекции
05.09.2005	19.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Управляющий Филиалом в г. Уфа
20.09.2005	Настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (переименование Банка)	Управляющий Филиалом в г. Уфа
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (генерального директора) и членах коллегиального исполнительного органа Общества.

Единоличным исполнительным органом (генеральным директором) Общества с даты создания Общества (с 26.12.2007г.) является Романов Олег Николаевич.

В связи с истечением срока полномочий генерального директора Общества, 26.12.2008г. советом директоров Общества Романов О.Н. был переизбран генеральным директором Общества сроком на 1 (один) год.

Год рождения: 1962 года

В течение отчетного года акциями Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил:

1) в 1984г. Томский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт имени С.М.Кирова;

2) в 2001г. Всероссийский заочный финансово-экономический институт.

Специальность:

1) электронные вычислительные машины; 2) финансы и кредит.

Квалификация: 1) инженер – системотехник; 2) экономист.

Занимаемые должности за последние 5 лет, в том числе в настоящее время:

С	По	Организация	Должность
25.12.2003	11.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	заместитель генерального директора Башкирской дирекции
12.09.2005	19.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УралСиб» в г. Уфа
20.09.2005	30.06.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (переименование Банка)	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
01.07.2006	31.03.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Приволжской региональной дирекции по розничному банковскому бизнесу
01.04.2008	31.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель управляющего Филиалом ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
01.08.2008	Настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник, Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа
26.12.2007	Настоящее время	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	Генеральный директор

Коллегиальный исполнительный орган Общества Уставом Общества не предусмотрен.

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего) общества, каждого члена совета директоров общества или общий

размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) единоличного исполнительного органа (генерального директора) Общества содержится в контракте, заключенном между Обществом и генеральным директором.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» (ч. 2 статьи 64) установлено, что по решению общего собрания акционеров членам совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

В повестки дня общих собраний акционеров в 2008 г. вопрос о вознаграждении членов совета директоров не включался.

13. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения.

Корпоративное поведение Общества представляет собой систему отношений между акционерами, членами совета директоров, генеральным директором, сотрудниками, кредиторами, органами государственной власти. Данные отношения основаны на управлении, подотчетности, контроле и ответственности.

Общество несет ответственность за благосостояние его акционеров и сотрудников, обеспечивающих стабильную деятельность Общества и ее дальнейшее развитие, создание новых и сохранение существующих рабочих мест. В своей деятельности Общество руководствуется Уставом, в основу которого заложены принципы корпоративного поведения по соблюдению прав и законных интересов его акционеров.

Акционеры Общества обладают реальной возможностью осуществлять свои права, связанные с участием в деятельности Общества.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется генеральным директором.

Для акционеров Общества созданы все условия, обеспечивающие возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Общества, результатах деятельности, управлении, а также о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Общества.

На текущий период времени Общество в состоянии обеспечить своим акционерам надежные способы учета прав собственности на акции, право участия в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности, право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе, равное отношение к акционерам, независимо от числа принадлежащих им акций.

Неотъемлемой частью эффективной деятельности Общества является соблюдение прав и интересов его работников, а также поощрение их деловой активности.