ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“ОКСКАЯ СУДОВЕРФЬ”

607100, г. Навашино Нижегородской области, ул. Проезжая 4/14
Факс: (83175) 5-71-01 Тел.: (83175) 5-75-46
ИНН 5223004199
E-mail: info@osy.ru

Утвержден
Решением Совета Директоров
от 28 мая 2009 года

Утвержден
Решением годового общего собрания акционеров
от 25 июня 2009 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества
«Окская судоверфь»
по итогам работы за 2008 год

Генеральный директор
ОАО «Окская судоверфь»

_____ В.П. Куликов

Настоящий годовой отчет составлен в соответствие с требованиями, предъявляемыми к годовому отчету акционерного общества Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 31 мая 2002 г. № 17/пс «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров», а также положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг утв. приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н.

Общие сведения об акционерном обществе.

1. Полное и сокращенное фирменное наименование общества:

Полное (сокращенное) фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Окская судоверфь» (ОАО «Окская судоверфь»), «Okskaya Sudoverf» Open Joint Stock Company.

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 52 № 001708438 от 6 ноября 2002 года, ОГРН: 1025201636877

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 4 по Нижегородской области

Субъект Российской Федерации:

Нижегородская область

4. **Юридический адрес:**

Россия, 607100, Нижегородская область, г. Навашино, ул. Проезжая, д. 4/14.

5. **Почтовый адрес:**

Россия, 607100, Нижегородская область, г. Навашино, ул. Проезжая, д. 4/14.

6. **Контактный телефон:** (83175) 5-75-46

7. **Факс:** (83175) 5-71-01

8. **Адрес электронной почты:** E-mail: info@osy.ru

9. **Основной вид деятельности:**

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД:

35.11.1 - Строительство судов

Коды дополнительных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД:

35.11.9 - Предоставление услуг по ремонту и техническому обслуживанию, переделка и разрезка на металлолом судов, плавучих платформ и конструкций

Виды деятельности в соответствии с Уставом Общества:

- производство и ремонт судов, понтонных мостов и переправ, выполнение проектных и других, связанных с указанным производством, работ;
- производство и ремонт оборудования, механизмов и машин для строительной (в том числе судостроительной) индустрии, выполнение проектных и других, связанных с указанным производством, работ;
- изготовление и ремонт подъемных сооружений, в том числе кранового оборудования;
- производство и ремонт железнодорожных вагонов;
- подготовка кадров для объектов котлонадзора и подъемных сооружений;
- эксплуатация объектов котлонадзора и подъемных сооружений;
- оказание транспортных услуг;
- осуществление инвестиционной деятельности;
- оказание консультационных услуг;
- осуществление внешнеэкономической деятельности;
- осуществление рекламной деятельности, в том числе рекламы производимой продукции;
- организация оптовой и розничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами.

10. Полное наименование и адрес реестродержателя.

Открытое акционерное общество «Окская судоверфь»
Адрес: Россия, 607100, Нижегородская область, г. Навашино, ул. Проезжая, д. 4/14

12. Размер уставного капитала, тыс. руб.: 300 000

13. Общее количество акций: 300 000

14. Количество обыкновенных акций: 300 000

15. Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.: 1 (одна)

16. Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер выпуска 1-01-11370-Е
дата регистрации 20.11.2002 г.

Дополнительный выпуск обыкновенных акций:

Государственный регистрационный номер 1-01-11370-Е001D
дата регистрации 24. 12.2008 года

17. Количество привилегированных акций: нет

18. Основные акционеры общества (доля в уставном капитале более 5%).

Компания «САНСТРОМ ЛИМИТЕД», юридическое лицо, учрежденное и зарегистрированное по законодательству Республики Кипр, регистрационный номер HE 149283,

зарегистрированный офис расположен по адресу: Agiou Pavlou 15, Ledra House, Agios Andreas, 1105 Nicosia, Cyprus (Агиу Павлу, 15, Ледра Хаус, Агиос Андреас, 1105, Никосия, Кипр) – 54 357 голосующих акций общества.

Компания «НЬЮСПРИТ ЛИМИТЕД», юридическое лицо, учрежденное и зарегистрированное по законодательству Республики Кипр, регистрационный номер HE 146459, зарегистрированный офис расположен по адресу: Agiou Pavlou 15, Ledra House, Agios Andreas, 1105 Nicosia, Cyprus (Агиу Павлу, 15, Ледра Хаус, Агиос Андреас, 1105, Никосия, Кипр) – 56 576 голосующих акций общества.

Открытое акционерное общество «Северо-Западное Пароходство» Свидетельство № 2869, выдано Регистрационной Палатой Администрации Санкт-Петербурга, ОРГН 1027810228456 от 10 сентября 2002 г, ИНН 7812023195, КПП 784501001, ОКПО 03144975, зарегистрированное по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Б. Морская, д.37 - 100 192 голосующих акций общества.

Открытое акционерное общество «Судоходная компания «Волжское пароходство» Свидетельство № 472, выдано Комитетом по управлению городским имуществом и земельными ресурсами администрации г. Н. Новгорода, ОГРН 1025203016717 от 20 августа 2002 г., ИНН 5260902190, КПП 525350001, ОКПО 03144484, зарегистрированное по адресу: 603001, г. Нижний Новгород, пл. Маркина, д. 15 «а»- 88 875 голосующих акций общества.

19. Полное наименование и адрес аудитора общества:

ООО «Агентство финансовых экспертиз»
Место нахождения: 198095, Санкт-Петербург, Химический пер., д. 1.
Лицензия номер: Лицензия Министерства Финансов РФ Е 005790
Дата выдачи: 30.03.2004 г.
Дата окончания действия: 30.03.2009 г.

20. СТРУКТУРА ХОЛДИНГА

№ п/п	Наименование общества	Основной вид деятельности	Доля (%), принадлежащая ОАО "Окская судоверфь"
1.	ООО "Навашинский машиностроительный завод"	Машиностроение	99,29
2.	ООО «Транссервис»	перевозки грузов, автотранспортные услуги	100
3.	ООО «ЭРА»	Электромонтажные работы	24
4.	ООО «РАДУГА»	Малярные работы	24
5.	ООО «РМП»	Ремонтно-механические работы	24
6.	ООО «Строитель»	Строительная деятельность	100

Характеристика деятельности органов управления и контроля акционерного общества

Общее собрание акционеров

21. Годовое общее собрание акционеров:

Протокол б/н от 25 июня 2008 года.

Вопросы повестки дня:

1. Об утверждении годового отчета Общества за 2007 год.
2. Об утверждении годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках (счет прибылей и убытков) Общества за 2007 год.
3. О распределении прибыли Общества по за 2007 год.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по итогам работы Общества за 2007 год.
5. Об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) Общества.
6. Об избрании Ревизионной комиссии Общества.
7. Об утверждении аудитора Общества.
8. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены обществом в будущем.

22. Внеочередные общие собрания акционеров

Протокол б/н от 18 сентября 2008 года.

Повестка дня:

Об одобрении заключения дополнительных соглашений к договорам поручительства, заключенных в пользу Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества).

Протокол № 1 от 22 сентября 2008 года.

Повестка дня:

1. Об утверждении объявленных акций.
2. Принятие решения об увеличении уставного капиталла Общества путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Общества в пределах количества объевленных акций.
3. Об утверждении новой редакции № 2 Устава Общества.

Протокол № 2 от 24 декабря 2008 года.

Повестка дня:

Об утверждении новой редакции № 3 Устава Общества.

Решения общих собраний акционеров выполнены Обществом в полном объеме.

Совет директоров

23. Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества, включая сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.

Срок работы членов СД	№ п/п	Состав советов директоров	Год рождения	Образование	Место проживания	Владение акциями АО
С 27.12.07	1	Клоченко Николай Васильевич – член совета	1966	высшее	Москва	не владеет
С 27.12.07	2	Кутырев Максим Сергеевич – член совета	1980	высшее	Москва	не владеет
С 27.12.07	3	Титов Сергей Александрович – член совета	1970	высшее	Москва	не владеет
С 27.12.07	4	Латыпов Роберт Рифович – член совета	1967	высшее	Москва	не владеет
С 27.12.07	5	Решетняк Виталий Семёнович – член совета	1965	высшее	Москва	не владеет

На годовом общем собрании акцинеров (Протокол б/н от 25 июня 2008 года) Совет директоров Общества избран в том же составе.

24. Заседания совета директоров (даты и номера протоколов, вопросы повесток дня).

№ протокола	Дата	Вопросы, рассмотренные на заседании
б/н	04.02.08	**1.** Избрание председателя и секретаря Совета директоров Общества. **2.** Утверждение кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Общества на годовом общем собрании акционеров Общества.
3	22.02.08	**1.** Принятие решения об одобрении сделки - о представлении банковской гарантии по уплате таможенных платежей.
4	04.04.08	1. Принятие решения об изменении структуры управления ОАО «Окская судоверфь». 2. Утверждение на должность «Советник по развитию и модернизации» кандидатуры Фирсова О.А. И договора с нимю
4-п	07.04.08	1. Об утверждении кандидатуры Латыпова Р.Р. Для участия в качестве представителя Общества в годовых общих собраниях участников в ООО «Навашинский машиностроительный завод», ООО «Радуга», ООО «Эра», ООО «РПМ», ООО «Сторитель», ООО «Транссервис».
б/н	21.04.08	**1.** О созыве годового общего собрания акционеров ОАО «Окская судоверфь». **2.** О распределении прибыли Общества и размере дивидендов за 2007 год.
5	22.04.08	1. Принятие решения об одобрении сделки – заключения сделки со Сбербанком России ОАО (далее также ГАРАНТ) о предоставлении

		банковской гарантии по уплате таможенных платежей, возможных процентов и пени за владельца склада временного хранения закрытого типа в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения ПРИНЦИПАЛОМ (ОАО "Окская судоверфь", далее также "Общество") своих обязательств по уплате таможенных платежей, возникших в соответствии со статьей 112 Таможенного Кодекса Российской Федерации №61-ФЗ от 28.05.2003 г., а также в случаях, когда владелец склада временного хранения выступает поручителем в соответствии со статьей 346 Таможенного Кодекса Российской Федерации №61-ФЗ от 28.05.2003 г.
6	22.04.08	**1.** О предварительном обобрении сделки в соответствии с п.п. 37 п. 15.2 Устава ОАО «Окская судоверфь» по приобретению недвижимого имущества , принадлежащего ООО «Строитель». **2.** Об одобрении сделки в соответствии с которой имеется заинтересованность, стоимость предмета которой составляет менее 2 % баллансовой стоимости активов ОАО «Окская судоверфь».
б/н	26.05.08	**1.** О принятии решений в рамках подготовки к проведению годового Общего собрания акционеров ОАО «Окская судоверфь».
8	26.05.08	**1.** Одобрение заключения дополнительного соглашения к договору об открытии кредитной линии № 102 от 28.11.2007 г., заключенному между ОАО «Окская судоверфь» в качестве заемщика и Акционерным коммерческим Сберегательным банком (открытое акционерное общество и
б/н	02.06.08	1. О созыве внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Окская судоверфь».
10	02.06.08	**1.** Принятие решения об изменении структуры управления ОАО «Окская судоверфь» **2.** Исключение из структуры управоения ОАО «Окская судоверфь» следующих должностей: Первого заместителя генерального директора, Советника по развитию и модернизации и Главного инженера и утверждение а должности Исполнительного директора кандидатуры Фирсова О.В.; директора по экономике и финансам Вислогузова Д.Ю.; Коммерческого директора кандидатуры Комаристова А.Б.; Техничесого директора кандидатуры Сасина О.А.
12	20.06.08	**1.** Об одобрении заключения сделки, связанной с отчуждением Обществом недвижимого имущества — передачи в уставный капиталл ООО «Навашинский машиностроительный завод» недвижимого имущества, принадлежащего ОАО «Окская судоверфь» на праве собственности. **2.** О наделении полномочиями генерального директора ОАО «Окская судоверфь» Латыпова Р.Р. На подписание заявления в ООО «Навашинский машиностроительный завод» об увеличении устаного капиталла за счет имущества ОАО «Окская судоверфь».
1	01.07.08	**1.** Об избрании Председателя совета директоров ОАО «Окская судоверфь». **2.** Об избрании Секретаря Совета директоров ОАО «Окская судоверфь».
1/02	02.09.08	**1.** О созыве внеочередного Общего собрания акционеров. **2.** Об определении цены размещения 189 067 (ста восьмидесяти девяти тысяч шестидесяти семи) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (вопрос о количестве объявленных акций, увеличения уставного капитала включен в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров).

2	18.09.08	1. Об одобрении заключения дополнительных соглашений к договорам поручительства, заключенным в пользу Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества).
3	30.09.07	1. Об утверждении решения о дополнительном выпуске 189 067 (ста восьмидесяти девяти тысяч шестидесяти семи) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемых путем закрытой подписки.
4	28.11.08	1. Об изменении структуры управления ОАО «Окская судоверфь». 2. Об одобрении заключения договора купли-продажи земельного участка.
5	19.12.08	1. Принятие решения об избрании единоличного исполнительного органа ОАО «Окская судоверфь». 2. Утверждение трудового договора с единоличным исполнительным органом ОАО «Окская судоверфь». 3. Определение лица, уполномоченного подписать от имени ОАО «Окская судоверфь» с единоличным исполнительным органом трудовой договор. 4. Одобрение совмещения лицом, осуществляющим функции генерального директора ОАО «Окская судоверфь», должностей в органах управления ООО «Навашинский машиностроительный завод».

Исполнительный орган общества

32. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) общества, краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года.

Куликов Владимир Павлович, 1951 года рождения, акциями Общества в течении отчетного года не владел.

33. Размер вознаграждения исполнительному органу общества.

Ревизионная комиссия

34. Количество членов ревизионной комиссии: 3 (трое)

35. ФИО и должности представителей Российской Федерации в ревизионной комиссии.

Члены комиссии: Быков Александр Викторович
Давыдова Ирина Евгеньевна
Шилина Ольга Владимировна

36. Отраслевая принадлежность общества:

ОАО "Окская судоверфь" производственное предприятие холдингового типа, в состав которого входят: ОАО "Окская судоверфь" и 6 дочерних обществ.

Географическое расположение дочерних предприятий: Нижегородская область, в границах территории предприятия.

Регионы деятельности: Нижегородская область Навашинский район.

ОАО «Окская судоверфь» в настоящее время занимает одно из ведущих мест в судостроении в Нижегородской области.

Предприятия выполняет заказы по строительству вспомогательного флота для ВМФ РФ, сухогрузов проекта «река-море», и нефтеналивных танкеров для иностранных компаний.

Рынок судостроения грузов тяготеет к крупным компаниям, имеющим сертификаты соответствия ISO, что дает определенные преимущества ОАО «Окская судоверфь».

Конкурентное преимущество ОАО «Окская судоверфь» складывается из следующих факторов:

- наличие производственных мощностей, а также профессионально подготовленных кадров способных удовлетворить потребности предприятия в строительстве судов;
- 100 летний опыт в судостроении 75 летний опыт в машиностроении.

Вышеуказанные факторы позволят и в перспективе сохранять высокую конкурентоспособность по отношению к другим судостроительным предприятиям.

В 2008 году ОАО «Окская судоверфь» завершило сдачу сухогрузного судна проекта 40101 типа «Русич», продолжает достройку вспомогательных судов для ВМФ РФ, и ведёт строительство танкеров – химовозов для иностранных заказчиков.

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

Общий объём товарной продукции, выпущенной в 2008 году, составил 1 074 062,00 тыс. рублей (без учёта НДС). Данный показатель увеличился относительно 2007 года на 40 664,00 тыс. рублей.

За счёт полученных авансов на изготавливаемую продукцию предприятие обеспечило продвижение технической готовности по следующим строящимся заказам:

строительству судна проекта 40101 строительный № 2007 – 100%
строительству судна проекта 00216 строительный № 01216 – 10,0 %
строительству судна проекта 00216 строительный № 01217 – 4,0%
строительству судна проекта 00216 строительный № 01218 – 0,2%

38. Перспективы развития акционерного общества:

Перспективы развития общества напрямую связаны с модернизацией производства и освоением новых технологий в судостроении:

- внедрение машины плазменной резки металла, что позволит ускорить процесс обработки металла и увеличить качество обработки;
- внедрение автоматизированной линии изготовления плоских секций;
- приобретение оборудования очистки и окраски секций для нового участка;
- внедрение лучистого отопления, что позволит уменьшить затраты на потребление тепло- и электроэнергии;
- децентрализация обеспечения цехов сжатым воздухом.

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

По итогам годового Общего собрания акционеров принято решение дивидендов не объявлять и не выплачивать.

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

Отраслевые риски

Основные риски предприятий судостроения в регионе вытекают из-за нехватки кадров (сварщики, сборщики и т.д.), специфики их работы и сезонности.

На рынке труда в судостроительной отрасли в настоящее время возник дефицит квалифицированных рабочих кадров. В связи с этим судостроительным предприятиям приходится привлекать сотрудников из других регионов и стран ближнего и дальнего зарубежья, что, безусловно, отражается на увеличении расходов на их содержание и оплату их услуг, что в свою очередь приводит к удорожанию окончательной стоимости продукции предприятий.

Судостроение – сложный технологический процесс, длящийся от 1 года до 2 лет. В данный период судостроительным предприятиям приходится испытывать дефицит в собственных средствах, отвлекая свободные собственные средства на финансирование строительства судов, не имея возможности инвестировать собственные средства в модернизацию и развитие производства. Для финансирования текущей деятельности судостроительным предприятиям также приходится привлекать заёмные средства и кредиты банков, что приводит к выплате процентов по займам и кредитам, что непосредственно влияет на себестоимость выпускаемой продукции.

Ограниченные сроки навигации на внутренних водных путях приводят к возможности спуска построенных судов только в летний период, что затягивает сроки сдачи судов с готовностью 90% на зимний период, то есть на 6 месяцев. Данный фактор приводит к уменьшению объёма выпускаемой продукции.

В деятельности большинства предприятий характерны климатические риски (изменения уровней воды, ледовая обстановка, температурные условия), влияние которых мало прогнозируемо, но может отразиться на сроках сдачи судов заказчикам.

Территориальные (региональные) риски

Деятельность коммерческих организаций, в том числе и ОАО «Окская судоверфь», подвержена основным рискам, связанным с политическими, экономическими и социальными изменениями в стране и регионе работы предприятий.

Для обеспечения снижения рисков Общество вынуждено увеличивать расходы, связанные со страхованием, тем более что за последнее время значительно выросли тарифы на услуги, предоставляемые страховыми компаниями, нести значительные издержки на содержание аппарата управления, способного своевременно реагировать на изменение ситуации.

Финансовые риски

ОАО «Окская судоверфь» подвержено рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют. Влияние этих рисков сказывается на величине доходов от производственной деятельности и соответственно на величине чистой прибыли.

Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью ОАО «Окская судоверфь», в настоящее время значительно снижены. Однако имеющиеся пробелы и противоречия в области валютного, налогового и таможенного законодательства вызывают необоснованные по праву претензии со стороны соответствующих контролирующих органов. Нередко такие претензии приводят к усложнению производственного цикла, его увеличению, т. к. подобные претензии требуют урегулирования, в том числе в судебном порядке, а профилактика требует серьезной, а значит более длительной экспертизы создаваемых, или уже существующих документов по деятельности ОАО «Окская судоверфь».

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Текущих судебных процессов, которые могут существенно повлиять на деятельность ОАО «Окская судоверфь», в настоящее время нет. Риски, связанные с возможностью продления действия лицензий на ведение ОАО «Окская судоверфь» определенного вида деятельности, практически отсутствуют. Возможная ответственность по долгам третьих лиц в настоящее время не прогнозируется.

40. 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

В 2008 году крупных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения не совершалось.

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

23 июня 2008 года Внеочередным общим собранием акционеров была одобрена Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность

Заинтересованное лицо: Обществом с ограниченной ответственностью "Навашинский машиностроительный завод"
Существенные условия: одобрение сделки с заинтересованностью – заключение договора залога недвижимого имущества (ипотеки), принадлежащего ОАО «Окская судоверфь» балансовой стоимостью на 01.04.2008г. 22 505 925 (двадцать два миллиона пятьсот пять тысяч девятьсот двадцать пять) рублей 07 копеек, рыночной стоимостью 88 700 000 (восемьдесят восемь миллионов семьсот тысяч) рублей, залоговой стоимостью с применением понижающего коэффициента не менее 0,3 от рыночной стоимости 26 610 000 (двадцать шесть миллионов шестьсот десять тысяч):

№ п/п	Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость на	Рыночная стоимость, руб.	Залоговая стоимость,
1	Нежилое здание инструментального цеха (производственное). Общая площадь: 4162,6 кв.м. Свидетельство о регистрации 52-АБ №404268 от 15.08.2005г.	Нижегородская область, Навашинский район, г.Навашино, ул.Проезжая, дом 4	20 168 585,04	14 500 000,00	4 350 000,00

2	Земельный участок (земли населенных пунктов, производственная деятельность). Общая площадь 593705 кв.м. Кадастровый номер объекта 52:37:00 00	Нижегородская область, Навашинский район, г. Навашино, ул.Проезжая, дом 4	2 337 344,03	74 200 000,00	22 260 000,00
Всего:			22 505 929,07	88 700 000,00	26 610 000,00

между ОАО "Окская судоверфь" (в качестве Залогодателя) и Сбербанком России ОАО (в качестве Залогодержателя) на условиях Залогодержателя, которая может быть совершена в течение мая-июля 2008 года в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору №51 от 08.05.2008г., заключенному между Обществом с ограниченной ответственностью "Навашинский машиностроительный завод" в качестве Заемщика и Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации (открытое акционерное общество), Сбербанком России ОАО в качестве Кредитора на следующих условиях:

сумма кредита: 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей;

срок возврата кредита – по "28" декабря 2008 года;

процентная ставка и порядок уплаты процентов: 12 (Двенадцать) процентов годовых; в следующие сроки – ежемесячно "20" числа каждого месяца и на дату окончательного погашения кредита;

плата за обслуживание кредита: 0,4 (Ноль целых четыре десятых) процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту, в следующие сроки – в даты уплаты процентов;

плата за предоставление кредита: 0,3 (Ноль целых три десятых) процента от суммы кредита, в следующие сроки - единовременно до первой выдачи кредита;

плата за резервирование ресурсов: 2,5 (Две целых пять десятых) процента годовых от суммы невыбранного в срок кредита, за период, начиная с даты, следующей за датой выдачи кредита (включительно) по дату образования ссудной задолженности по ссудному счету (включительно), в следующие сроки - в даты уплаты процентов;

плата за погашение кредита без уведомления или без своевременного уведомления: 2,5 (Две целых пять десятых) процента годовых от погашаемой суммы кредита за период с даты фактического погашения задолженности (не включая эту дату) по дату возврата кредита, указанную в кредитном договоре, в следующие сроки – одновременно с платежом по погашению задолженности;

иные комиссионные платежи в соответствии с условиями Сбербанка России ОАО;

неустойки:

а) за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за обслуживание кредита, или за резервирование ресурсов, или за иные комиссионные платежи в соответствии с условиями Сбербанка России ОАО в размере двойной учетной ставки Банка России, начисляемая на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно);

б) за разглашение Заемщиком в любой форме (том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информации, касающейся условий Кредитного Договора в размере 5 (пять) процентов от суммы кредита; в следующие сроки: в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от КРЕДИТОРА соответствующего извещения об уплате неустойки (включая дату получения),

в) за не уведомление ЗАЕМЩИКОМ об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых КРЕДИТОРУ для надлежащего выполнения им обязательств по

Кредитному Договору, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (трех) рабочих дней заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов - в размере 5000 (Пять тысяч) рублей в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от КРЕДИТОРА соответствующего извещения об уплате неустойки (включая дату получения);

с правом Кредитора в одностороннем порядке производить по своему усмотрению увеличение процентной ставки по Кредитному договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия Банком России решений по повышению учетной ставки, с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА без оформления этого изменения дополнительным соглашением;

правом Кредитора в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение размера неустойки, с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА без оформления этого изменения дополнительным соглашением;

целевое назначение кредита: для пополнения оборотных и внеоборотных средств, для приобретения векселей Сбербанка России с целью расчетов по контрактам;

исполнение обязательств по Кредитному договору обеспечивается:

- залогом товарно-материальных ценностей, принадлежащих ОАО "Окская судоверфь" в соответствии с Договором залога №51/1 товарно-материальных ценностей от 08.05.2008 года балансовой стоимостью 34 497 485 (Тридцать четыре миллиона четыреста девяносто семь тысяч четыреста восемьдесят пять) рублей 87 копеек рыночной стоимостью 34 497 485,87 (Тридцать четыре миллиона четыреста девяносто семь тысяч четыреста восемьдесят пять) рублей 87 копеек, залоговой стоимостью не менее 25 873 114,40 (Двадцать пять миллионов восемьсот семьдесят три тысячи сто четырнадцать) рублей 40 копеек с применением залогового коэффициента 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых);
- поручительством Открытого акционерного общества "Окская судоверфь".

42. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Акционеры общества обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности общества на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе.

Акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика в обществе корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Управляющий директор общества действует в соответствии с финансово-хозяйственным планом общества.

Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

Информационная политика общества обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об обществе.

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В обществе осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации.

Практика корпоративного поведения общества учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощряет активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов общества, стоимости акций и иных ценных бумаг общества, создания новых рабочих мест.

Для обеспечения эффективной деятельности общества управляющий директор учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов общества, государства и муниципальных образований, на территории которых находится общество.

Органы управления общества содействуют заинтересованности работников общества в эффективной работе общества.

Практика корпоративного поведения общества обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

4.3. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ОБЩЕСТВА ИЛИ ИНЫМИ ВНУТРЕННИМИ ДОКУМЕНТАМИ ОБЩЕСТВА

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности общества, уставом общества и иными внутренними документами не предусмотрена.

Генеральный директор _____ **(Куликов В.П.)**

Главный бухгалтер _____ **(Бандина М.В.)**

Достоверность информации, содержащейся в отчете ОАО «Окская судоверфь» подтверждена Ревизионной комиссией Общества.