

Утвержден
Решением Общего собрания участников
ООО «Элемент Лизинг»

Протокол б/н от 29 апреля 2009г.



ГODOVOЙ ОТЧЕТ
об итогах финансово-хозяйственной деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Элемент Лизинг» за 2008 год

Содержание

	Страница
1 Сведения об Обществе	2
2 Положение Общества в отрасли	3
3 Приоритетные направления деятельности Общества на 2008 год	4
4 Отчет о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2008 году	5
5 Финансово – хозяйственная деятельность Общества	9
6 Сведения о выплате дивидендов (распределение прибыли)	11
7 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества	12
8 Сведения о крупных сделках, совершенных Обществом	14
9 Сведения о совершенных Обществом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	18
10 Сделки, получившие корпоративное одобрение	22
11 Сведения о составе Совета директоров	27
12 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества	28
13 Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения	29

1. Сведения об Обществе

Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»

Место нахождения и почтовый адрес

Юридический адрес: 129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 47, стр. 1.

Почтовый адрес: 129272, г. Москва, ул. Трифоновская, д. 47, стр. 1.

Место нахождения

центрального офиса: 115114, г. Москва, 1-й Кожевнический пер., д.6, стр.1.

Дата государственной регистрации Общества и регистрационный номер

Основной государственный регистрационный номер: 1047796985631

Дата регистрации: 17.12.2004 г.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН 7706561875, КПП 770201001

Информация об аудиторе Общества

Общество с ограниченной ответственностью «МЕТРОЭК»

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002222

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: 06.11.2012 г.

Закрытое акционерное общество "Делойт и Туш СНГ"

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: 06.11.2012 г.

2. Положение Общества в отрасли

ООО «Элемент Лизинг» - один из лидеров лизингового рынка в сегменте небольших лизинговых контрактов.

- Общество входит в список 20 крупнейших лизинговых компаний России по объему сделок и является ведущим игроком в стратегических сегментах рынка.
- Прочное конкурентоспособное положение достигается благодаря четкому ориентированию на отдельные категории клиентов (сегменты) и типы активов, а также уникальной стратегии продаж, ориентированной на поставщика.
- Основными конкурентами Общества являются лизинговые компании с широким региональным присутствием, сосредоточенные совершении сделок с субъектами малого и среднего бизнеса (МСБ) и финансирующие аналогичные типы активов.

<p>Рейтинг лизинговых компаний по объему нового бизнеса по итогам 2008г.</p> <p><i>Источник - Эксперт РА</i></p>	<ol style="list-style-type: none">1. ЛК «Уралсиб»3. ВТБ-Лизинг5. Европлан11. Каркаде17. Элемент Лизинг
<p>Рейтинг лизинговых компаний по объему нового бизнеса в сегменте дорожно-строительной техники по итогам 2008г.</p> <p><i>Источник - Рослизинг</i></p>	<ol style="list-style-type: none">1. Элемент Лизинг3. ГК «НОМОС-Лизинг»4. Европлан5. ЛК «Уралсиб»
<p>Рейтинг лизинговых компаний по объему нового бизнеса в сегменте полиграфического оборудования по итогам 2008г.</p> <p><i>Источник - Рослизинг</i></p>	<ol style="list-style-type: none">1. ЮниКредит Лизинг2. Элемент Лизинг5. ГК «НОМОС-Лизинг»7. ЛК Уралсиб
<p>Рейтинг лизинговых компаний по объему нового бизнеса в сегменте грузового автотранспорта по итогам 2008г.</p> <p><i>Источник - Эксперт РА</i></p>	<ol style="list-style-type: none">3. Европлан4. ЛК «Уралсиб»5. ГК «НОМОС-Лизинг»6. Элемент Лизинг

3. Приоритетные направления деятельности Общества на 2009 год.

Сохраняя стратегию, нацеленную на создание крупнейшей в стране сети продаж услуг по финансированию малых и средних лизинговых сделок, Общество сформулировало задачи на 2009 год с учетом влияния продолжающегося экономического кризиса. Приоритетными задачами являются повышение внутренней операционной эффективности, работа с активами и сохранение отношений с основными партнерами по бизнесу.

3.1. Региональная сеть

В 2009г. Общество намерено обеспечить максимальную оптимизацию операционных затрат в регионах без потери существующего географического покрытия, работая, как через имеющуюся сеть собственных представительств в городах РФ, так и путем заключения агентских договоров.

3.2. Продуктовая линейка

В 2009г. Общество намерено концентрироваться на сделках с низким уровнем риска, адаптируя продукты к новым макроэкономическим реалиям. Будет продолжена работа по стандартизации технологий и повышении эффективности внутренних процедур, связанных с одобрением и заключением сделок.

3.3. Поставщики

Учитывая существенную ограниченность источников внешнего финансирования, Общество намерено использовать имеющуюся ликвидность для финансирования сделок с ключевыми поставщиками: дилерами Группы ГАЗ и компанией Гейдельберг.

3.4. Работа с просроченной задолженностью

Общество намерено существенно усилить направление по работе с просроченной задолженностью и реализации изъятых у неплательщиков предметов лизинга. Запланированы мероприятия по созданию нескольких региональных центров продаж изъятой техники.

3.5. Автоматизация

Несмотря на негативное влияние экономического кризиса, Общество приняло решение не сворачивать проект автоматизации бизнеса. В связи с существенным расширением в 2008г. функционала модуля Ахартa по подготовке и

регистрации лизинговых договоров и проведением соответствующих дополнительных работ, запуск модуля МСФО был перенесен на 2009г. Также в 2009 планируется запуск функционала управленческой отчетности, управления денежными потоками и кредитным портфелем. Основной целью автоматизации является повышение внутренней эффективности.

3.6. Источники финансирования

В условиях неопределенности, связанной с дрящимся экономическим кризисом, вероятность привлечения существенных объемов внешнего финансирования чрезвычайно мала. Тем не менее, Общество рассчитывает на возобновление кредитования во втором полугодии 2009г., в первую очередь со стороны существующих кредиторов.

4. Отчет о результатах развития Общества по приоритетным направлениям деятельности в 2008 году.

4.1. Региональная сеть

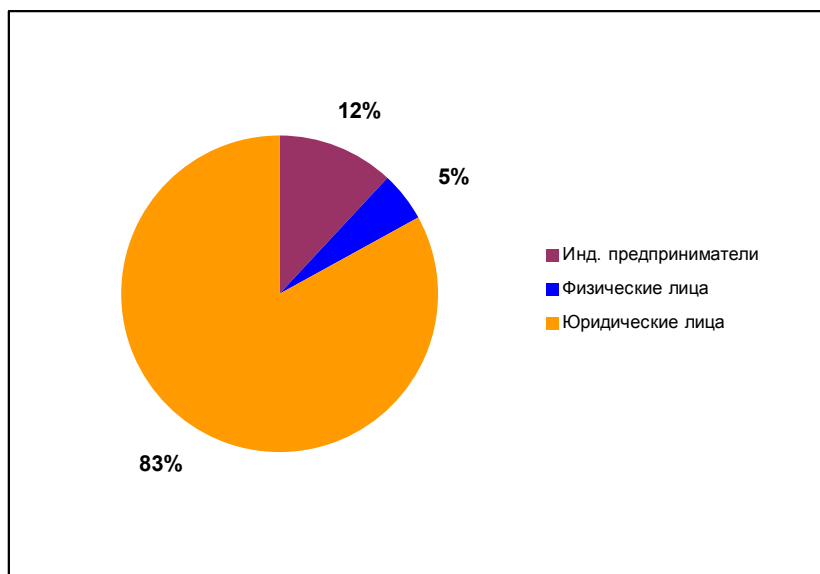
В течение 2008г. региональная сеть Общества активно развивалась, и на конец III квартала количество городов присутствия (через собственные представительства и на основе агентских договоров) составляло 82. Прекращение кредитования со стороны банков в IV квартале 2008г. привело к существенному снижению объемов новых сделок, что потребовало оптимизации регионального присутствия, и к концу года количество городов присутствия сократилось до 36. Общество сохраняет широкий географический охват агентскими договорами и способно в максимально короткие сроки развернуть сеть при возобновлении кредитования.

4.2. Продуктовая линейка и лизинговый портфель

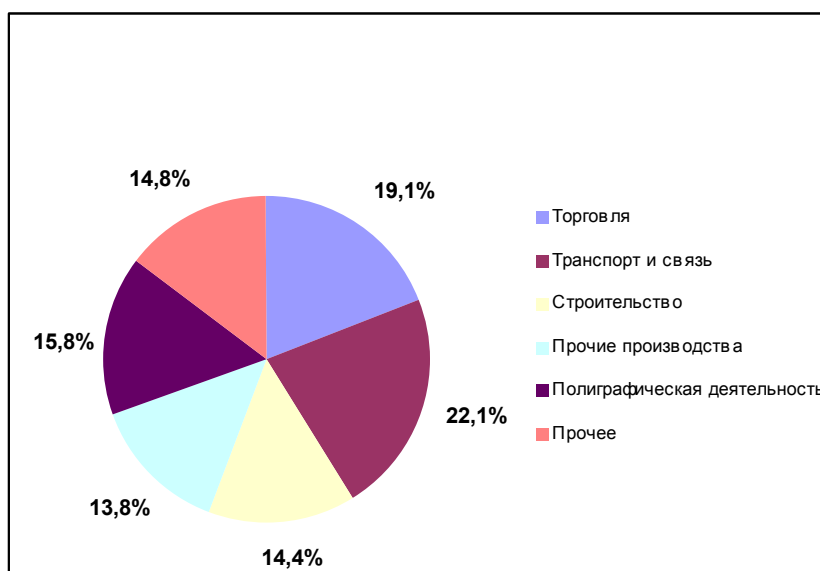
В 2008г. Общество проводило работу по стандартизации технологий и созданию новых продуктов, отвечающих требованиям рынка и задаче минимизации рисков. В частности, были введены новые продукты для повторных клиентов, продукт «ГАЗ-обмен» и другие. По итогам 2008 года количество клиентов выросло с 8 332 до 10 659. Количество заключенных контрактов за 2008 год составило 4 762.

Диверсификация лизингового портфеля представлена диаграммами:

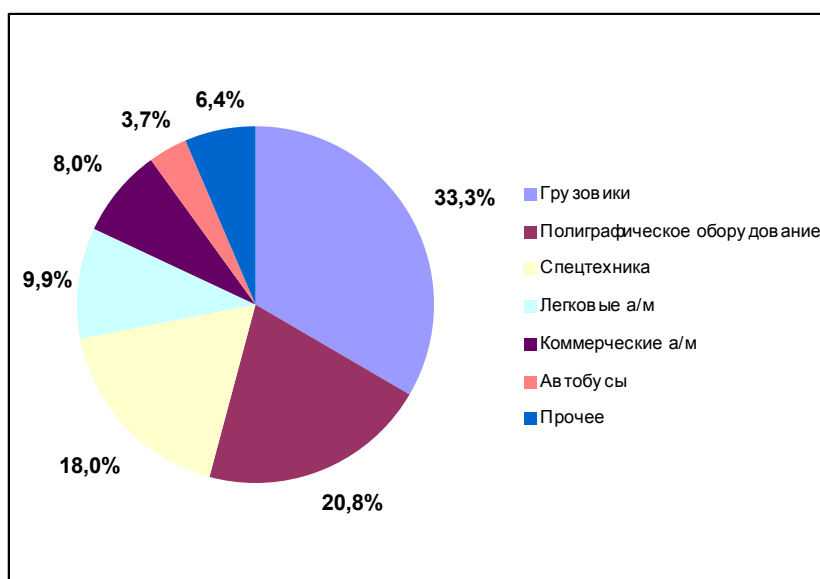
Портфель по типам клиентов



Портфель по отраслям деятельности клиентов



Портфель по типам активов



4.3. Поставщики

В 2008 Общество количество поставщиков, у которых приобреталась техника для передачи в лизинг, составило более 500 поставщиками. В соответствии с основными направлениями развития Общество классифицирует поставщиков по следующим категориям:

Дилеры автопроизводителей, специализирующиеся на реализации автотранспорта	Ведущие российские дилеры грузового и легкового автотранспорта, включая Инком-Авто, Темп Авто, Агат, ТСС-Авто, Веха-Авто, Чайка-Сервис, Дварис, Русьбизнесавто, ПТК-Восток и Автомир
Дилеры автопроизводителей, специализирующиеся на реализации спецтехники	Основные дилеры спецтехники, включая Амкодор, УралСпецТранс, АтлантАвто, Минитекс и Акира
Гейдельберг СНГ	Лидер в области производства полиграфического оборудования с долей рынка более 40% в части листовых офсетных печатных машин. В России Общество занимает первое место по финансированию продукции концерна.

Общество тесно сотрудничает с ОАО «Группа ГАЗ», крупнейшим производителем коммерческого и грузового автотранспорта, автобусов, дизельных двигателей и строительно-дорожной техники, что позволяет координировать продуктовую политику Общества с маркетинговыми акциями Группы ГАЗ, максимально быстро реагировать на изменения рыночного спроса на продукцию ГАЗ и изменение модельного ряда.

4.4. Автоматизация

2008г. стал знаковым годом в развитии системы автоматизации бизнес процессов Общества на базе Ахарта:

- завершена работа по установке модуля Ахарта по подготовке и регистрации лизинговых договоров во всех региональных представительствах Общества;
- осуществлен переход на обновленную версию системы;
- существенно расширен функционал.

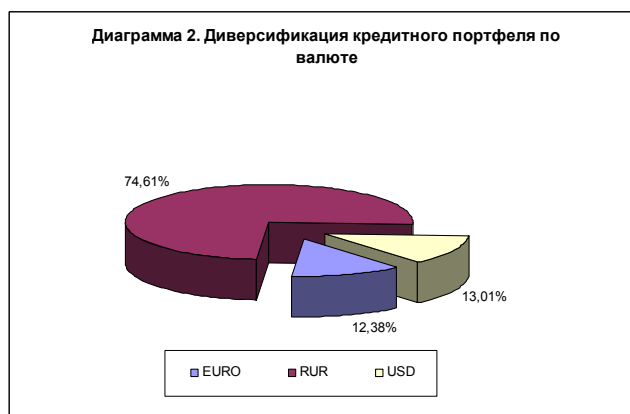
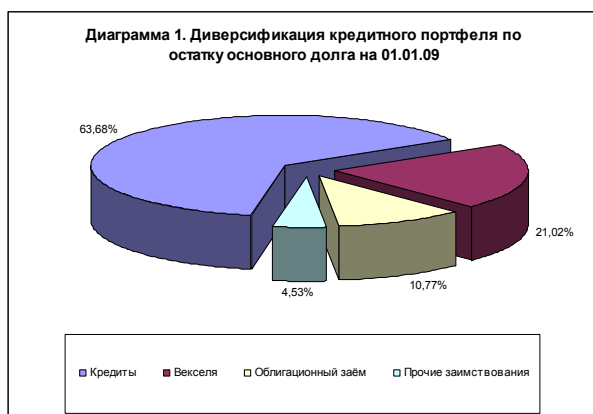
Затраты на совершенствование и автоматизацию бизнес-процессов в 2008 г. составили более 18 млн. рублей, включая расходы на консалтинг и приобретение программного обеспечения и дополнительного оборудования.

4.5. Источники финансирования

В 2008г. Общество привлекло внешнее финансирование на общую сумму более 5,5 млрд. руб. в рублевом эквиваленте. Внешние источники финансирования диверсифицированы и включают в себя, как прямые кредиты российских и иностранных банков в валюте и рублях, так и выпуск векселей. Российскими банками-партнерами Общества в 2008 году были МДМ Банк, Банк Союз, ОТП Банк и Сберегательный банк РФ. Иностранными кредиторами оставались EBRD, Standard Bank Plc. и VTB Austria. Крупный портфель векселей Общества в III квартале 2008г. приобрело ОСАО «Ингосстрах».

В сентябре 2008г. Общество успешно прошло оферту по облигациям 01 серии. В этом же месяце был зарегистрирован выпуск и проспект облигаций 02 серии на общую сумму 2 300 млн. руб., однако размещение этого выпуска Общество было вынуждено отложить в связи с развитием экономического кризиса.

Структура кредитного портфеля Общества на конец 2008г. представлена на диаграммах.



В 2008г. Обществом также были получены средства от единственного Участника, ООО «ЛК «Элемент Финанс» на общую сумму 203 млн. руб. из которых 45 млн. руб. получены в форме вклада в имущество и 158 млн. руб. в качестве взноса в Уставный капитал Общества (увеличение зарегистрировано в 2009г.)

4.6. Получение рейтингов

В 2008г. Общество впервые получило кредитные рейтинги Standard&Poor's и «Эксперт РА».

19 сентября 2008г. рейтинговой службой Standard & Poor's Обществу были присвоены кредитные рейтинги контрагента - долгосрочный "B" и краткосрочный "C". Прогноз по рейтингам - "Стабильный". Одновременно ЭЛ был присвоен рейтинг "ruA-" по национальной шкале. Долгосрочный рейтинг на одну ступень рейтинговой шкалы превышал оценку кредитоспособности ЭЛ как самостоятельной бизнес-единицы, что являлось отражением возможности получения поддержки от группы "Базовый Элемент". В связи со снижением вероятности получения поддержки от группы, 12 декабря 2008г. рейтинги были понижены: долгосрочный кредитный рейтинг контрагента — с «B» до «B-» — и рейтинг по национальной шкале — с «ruA-» до «ruBBB-». Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента был подтвержден на уровне «C». Прогноз изменения рейтингов — «Негативный». Таким образом, оценка собственной кредитоспособности Общества не изменилась.

31 декабря 2008 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило компании ООО «Элемент Лизинг» рейтинг «B++» - Приемлемый уровень финансовой устойчивости.

5. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

5.1. Основные показатели деятельности (по РСБУ)

- Рост чистых активов Общества в 2008г. составил 17%
- Размер лизингового портфеля на конец 2008г. по сравнению с 2007г. увеличился на 15%
- Рост выручки по сравнению с 2007г. составил 81%
- Рост прибыли до налогообложения по сравнению с 2007г. составил 309%

Экономический кризис отрицательно сказался на результатах деятельности Общества:

- в связи с прекращением банковского кредитования объем нового бизнеса в IV квартале 2008г. был существенно ниже запланированного;
- наличие обязательств, выраженных в валюте, и правила РСБУ, не позволяющие проводить переоценку лизинговых договоров, выраженных в у.е., привели к существенному отрицательному влиянию на финансовый результат 2008г.

5.2. Финансовые показатели деятельности - баланс (РСБУ)

	тыс. руб.	
	<u>на 31.12.2008</u>	<u>на 31.12.2007</u>
Актив		
I. Внеоборотные активы		
Основные средства	12 842	8 690
Незавершенное строительство	75 271	49 428
Доходные вложения в материальные ценности	2 876 012	2 303 633
Долгосрочные финансовые вложения	104 545	46 565
Отложенные налоговые активы	10 155	3 444
Итого по разделу I	3 078 825	2 411 761
II Оборотные активы		
Запасы, включая расходы будущих периодов	3 888 110	3 553 517
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	311 225	464 732
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1 083 023	1 035 472
Краткосрочные финансовые вложения	278 979	154 375
Денежные средства	28 555	53 303
Итого по разделу II	5 593 436	5 261 399
БАЛАНС	4 036 348	7 673 160
Пассив		
Уставочный капитал	286 000	286 000
Добавочный капитал	65 000	20 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(35 342)	(36 025)
Итого по разделу III	315 658	269 975
IV Долгосрочные обязательства		
Займы и кредиты	2 080 859	1 737 466
Отложенные налоговые обязательства	277	277
Итого по разделу IV	2 081 136	1 737 743
V Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты	3 044 383	2 971 732
Кредиторская задолженность	3 231 084	2 693 710
Итого по разделу V	6 275 467	5 665 442
БАЛАНС	8 672 261	7 673 160

5.3. Финансовые показатели деятельности - отчет о прибылях и убытках (РСБУ)

	тыс. руб.	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательств платежей)	5 392 905	2 975 895
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(4 011 875)	(2 290 594)
Валовая прибыль	1 381 030	685 301
Коммерческие расходы	-	-
Управленческие расходы	(401 069)	(238 144)
Прибыль (убыток) от продаж	979 961	447 157
Прочие доходы и расходы		
Проценты к получению	25 969	27 508
Проценты к уплате	(736 272)	(469 386)
Прочие доходы	785 749	580 552
Прочие расходы	(1 013 262)	(572 212)
Прибыль (убыток) до налогообложения	42 145	13 619
Отложенные налоговые активы	(6 711)	(3 004)
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Текущий налог на прибыль	(47 813)	(22 555)
Налоговые санкции, уточнение налога на прибыль за прошедший период	360	961
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	(683)	(10 979)
Справочно:		
Постоянные налоговые обязательства (активы)	30 987	22 289

6. Сведения о выплате дивидендов

В течение 2008 года распределение прибыли между участниками не осуществлялось.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

7.1. Риски основной деятельности Общества.

Описание риска	Меры управления
Риск усиления конкуренции	<ul style="list-style-type: none">- Мониторинг деятельности конкурентов- Разработка и вывод на рынок новых конкурентоспособных продуктов
Риск неплатежей клиентов	<ul style="list-style-type: none">- Система коллегиального одобрения кредитных решений- Система оценки кредитных рисков с применением технологии сегментирования клиентов- Регулярный мониторинг поступления платежей и финансового состояния клиентов
Риск концентрации портфеля поставщиков	<ul style="list-style-type: none">- Система коллегиального одобрения выбора поставщика- Система лимитирования максимального объема сделок с одним поставщиком/группой взаимосвязанных поставщиков- Мониторинг

Влияние кризиса: Основным риском становится риск неплатежей клиентов и потери стоимости активов в связи с недостаточной эффективностью мероприятий по изъятию и реализации техники. Общество приняло меры по укреплению этого направления работы, переориентировав сотрудников отдела продаж и ужесточив правила мониторинга.

7.2. Финансовые риски

Описание риска	Меры управления
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none">- Максимизация объемов финансирования, привлекаемых под фиксированную процентную ставку- Координация ценовой политики с действующими процентными ставками- Поиск более дешевых источников финансирования
Валютный риск	<ul style="list-style-type: none">- Ежедневный контроль валютной позиции- Хеджирование- Соблюдение баланса между объемом лизинговых договоров, «привязанных» к валюте, и объемом заимствований в валюте
Риск недостатка ликвидности	<ul style="list-style-type: none">- Ежедневный мониторинг платежной позиции- Среднесрочное и долгосрочное планирование денежных потоков- Работа по привлечению новых источников финансирования

Влияние кризиса: С учетом сформированного кредитного и лизингового портфелей Общества, в качестве основного рассматривается риск недостатка ликвидности, который может быть вызван неплатежами клиентов. В целях обеспечения запаса ликвидности Общество существенно сократило объем новых сделок, приняты дополнительные меры по максимизации выручки от реализации изъятой техники.

7.3. Операционные риски

Описание риска	Меры управления
Риск неэффективности управления	<ul style="list-style-type: none">- Разработка и внедрение стандартных процедур- Контроль исполнения решений- Автоматизация бизнес-процессов
Риск роста издержек	<ul style="list-style-type: none">- Бюджетное планирование и контроль исполнения бюджета- Контроль фактических затрат- Оптимизация бизнес-процессов
Риск недостатка квалифицированного персонала	<ul style="list-style-type: none">- Меры по мотивации и обучению персонала- Разработка стандартных критериев по подбору персонала

Влияние кризиса: Общество принимает дополнительные меры по контролю и сокращению операционных затрат по основным статьям.

8. Сведения о крупных сделках, совершенных Обществом в 2008 году

В 2008г. Общество не совершало единичных сделок, которые могли бы квалифицироваться, как крупные. Однако, по совокупности общей суммы задолженности перед МДМ Банком по кредитным договорам и договорам залога, все произведенные в течение 2008г. действия, влиявшие на условия кредитования в МДМ Банке, сумму задолженности по кредитным договорам и сумму договоров залога, представленных в банк, рассматривались, как часть общей крупной сделки. Детали осуществленных операций изложены в таблице.

Дата сделки	Предмет сделки	Контрагент	Сведения о госуд. регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки	Цена сделки (сумма договора) руб.	Срок исполнения обязательств в (дата окончания договора - по условиям договора)	Причины просрочки и штрафные санкции по договору (заполняется при наличии просрочки)	Номер и дата протокола об одобрении крупной сделки
1	2	3	4	5	7	9	10
14.01.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	75 000 00,00 - КД* 92 277 751,55 – ДЗ*	25.11.10	просрочки нет	№ б/н от 14.01.2008
28.01.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	50 000 000,00 - КД 55 323 640,62 - ДЗ	25.11.10	просрочки нет	№ б/н от 28.01.2008
27.02.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	100 000 00,00 - КД 118 870 011,89 - ДЗ	25.02.11	просрочки нет	№ б/н от 27.02.2008
26.03.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	80 000 000,00 -КД 89 573 165,99 - ДЗ	25.11.10	просрочки нет	№ б/н от 26.03.2008
25.04.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	78 007 230, 00 - КД 83 835 828,59 - ДЗ	25.03.11	просрочки нет	№ б/н от 25.04.2008
06.05.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00 - КД 39 063 992,38 - ДЗ	25.03.11	просрочки нет	№ б/н от 06.05.2008
27.05.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	80 000 000,00 - КД 84 959 652,05 - ДЗ	25.04.11	просрочки нет	№ б/н от 27.05.2008
26.06.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	9 914 481,00 - КД 15 828 931,49 - ДЗ	25.04.11	просрочки нет	№ б/н от 26.06.2008
26.06.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	49 583 730,00 - КД 82 266 770,47 -ДЗ	25.04.11	просрочки нет	№ б/н от 26.06.2008
27.06.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	50 000 000,00 - КД 63 174 434,16 - ДЗ	25.04.11	просрочки нет	№ б/н от 27.06.2008
10.07.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	213 000 00,00 - КД 235 055 361,51 - ДЗ	25.05.11	просрочки нет	№ б/н от 10.07.2008
28.07.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	80 000 000,00 - КД 88 178 711,25 - ДЗ	25.03.11	просрочки нет	№ б/н от 28.07.2008
30.07.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	90 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 30.07.2008
07.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 07.08.2008
08.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 08.08.2008
11.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.08.2008

1	2	3	4	5	7	9	10
12.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 12.08.2008
13.08.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	39 000 000,00 - КД 40 134 696,00 - ДЗ	25.04.11	просрочки нет	№ б/н от 13.08.2008
18.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 18.08.2008
19.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 19.08.2008
20.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 20.08.2008
21.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 21.08.2008
22.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 22.08.2008
25.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 25.08.2008
26.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 26.08.2008
26.08.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	100 000 00,00 - КД 115 632 769,49 - ДЗ	25.05.11	просрочки нет	№ б/н от 26.08.2008
27.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 27.08.2008
28.08.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 28.08.2008
08.09.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	9 337 915,65 - КД 11 437 492,50 - ДЗ	19.04.10	просрочки нет	№ б/н от 08.09.2008
09.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	29.01.29	просрочки нет	№ б/н от 09.09.2008
10.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	29.01.09	просрочки нет	№ б/н от 10.09.2008
11.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 11.09.2008
12.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 12.09.2008
15.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 15.09.2008
16.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 16.09.2008
17.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 17.09.2008
24.09.08	заключение кредитного договора	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	50 000 000,00	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 24.09.2008

1	2	3	4	5	7	9	10
26.09.08	заключение кредитного договора и договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	100 000 000,00 - КД 111 519 342,90 - ДЗ	17.05.11	просрочки нет	№ б/н от 26.09.2008
10.12.08	заключение изменений и дополнений к кредитным договорам	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	продлонгация КД		просрочки нет	№ б/н от 10.12.08
13.10.08	заключение изменений и дополнений к соглашению об овердрафте	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	изменение %% ставки		просрочки нет	№ б/н от 13.10.08
30.10.08	заключение изменений и дополнений к соглашению об овердрафте	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	изменение %% ставки		просрочки нет	№ б/н от 30.10.08
20.05.08	заключение изменений и дополнений к соглашению об овердрафте	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	изменение %% ставки		просрочки нет	№ б/н от 20.05.08
30.04.08	заключение изменений и дополнений к соглашению об овердрафте	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	изменение сроков	30.05.08	просрочки нет	№ б/н от 30.04.08
26.12.08	заключение изменений и дополнений к договору залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	оформлялся вывод		просрочки нет	№ б/н от 26.12.08
17.11.08	заключение изменений и дополнений к кредитным договорам	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	продлонгация КД		просрочки нет	№ б/н от 17.10.08
19.11.08	заключение изменений и дополнений к кредитным договорам	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	продлонгация КД		просрочки нет	№ б/н от 19.10.08
21.11.08	заключение изменений и дополнений к кредитным договорам	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	продлонгация КД		просрочки нет	№ б/н от 21.10.08
22.08.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	92 641 518,20	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 22.08.08
22.08.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	31 134 580,40	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 22.08.08
22.08.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	32 612 260,80	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 22.08.08
22.08.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 126 576,90	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 22.08.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	40 353 936,46	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	33 599 408,13	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	32 892 964,67	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	41 252 439,44	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	33 299 622,31	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08
11.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 157 833,00	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 11.09.08

1	2	3	4	5	7	9	10
26.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	34 133 075,90	30.12.08	просрочки нет	№ б/н от 26.09.08
26.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	32 036 848,20	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 26.09.08
26.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	31 903 853,10	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 26.09.08
26.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	31 843 560,00	30.01.09	просрочки нет	№ б/н от 26.09.08
29.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 769 643,80	29.01.09	просрочки нет	№ б/н от 29.09.08
29.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 933 194,67	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 29.09.08
29.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 011 394,83	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 29.09.08
29.09.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 222 419,50	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 29.09.08
17.10.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 242 719,10	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 17.10.08
17.10.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 907 505,42	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 17.10.08
17.10.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	30 175 585,26	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 17.10.08
17.10.08	заключение договора залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	50 140 829,90	27.02.09	просрочки нет	№ б/н от 17.10.08
25.03.08	заключение изменений и дополнений к договору залога	ОАО «МДМ-Банк»	Не требуется	оформлялся вывод и дозалог		просрочки нет	№ б/н от 25.03.08

9. Сведения о совершенных Обществом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2008г. Обществом было совершено 8 сделок, в совершении которых имелась заинтересованность:

Дата сделки: 25.03.2008г.

- Предмет сделки: изменение условий лимита кредитования
- Стороны сделки: Кредитор – АКБ «СОЮЗ» (ОАО), заемщик – ООО «Элемент Лизинг»
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)», АКБ «Союз» (ОАО)
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 341 000 000 рублей.
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: на 31.12.07г. 30,51%
- Срок исполнения обязательств по сделке: не применимо

- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: единственный участник (ООО «ЛК «Элемент Финанс»), Решение от 25.03.2008г. и протокол заседания совета директоров от 25.03.2008г.

Дата сделки: 28.05.2008г.

- Предмет сделки: выдача векселя.
- Стороны сделки: Векселеполучатель – VTB BANK (AUSTRIA) AG, Векселедатель – ООО «Элемент Лизинг».
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: АКБ «СОЮЗ» (ОАО) - Авалист.
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 750 000 долларов США
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: 31.03.08г. 0,78%
- Срок исполнения обязательств по сделке: 29.04.2009 год.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: Совет директоров (протокол заседания от 28.05.2008г.)

Дата сделки: 04.06.2008г.

- Предмет сделки: выдача векселя.
- Стороны сделки: Векселеполучатель – VTB BANK (AUSTRIA) AG, Векселедатель – ООО «Элемент Лизинг».
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: АКБ «СОЮЗ» (ОАО) – Авалист.
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 750 000 долларов США
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: 31.03.08г. 0,78%
- Срок исполнения обязательств по сделке: 05.06.2009 год.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: Совет директоров (протокол заседания от 04.06.2008г.)

Дата сделки: 01.07.2008г.

- Предмет сделки: выдача векселя.
- Стороны сделки: Векселеполучатель – VTB BANK (AUSTRIA) AG, Векселедатель – ООО «Элемент Лизинг».
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: АКБ «СОЮЗ» (ОАО) - Авалист.
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 750 000 долларов США
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: 30.06.08г. – 0,72%
- Срок исполнения обязательств по сделке: 31.07.2009 год.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: Совет директоров (протокол заседания от 01.07.2008г.)

Дата сделки: 01.08.2008г.

- Предмет сделки: выдача векселя.
- Стороны сделки: Векселеполучатель – VTB BANK (AUSTRIA) AG, Векселедатель – ООО «Элемент Лизинг».
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: АКБ «СОЮЗ» (ОАО) - Авалист.
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 750 000 долларов США
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: 30.06.08г. – 0,72%
- Срок исполнения обязательств по сделке: 01.10.2009 год.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: Совет директоров (протокол заседания от 01.08.2008г.)

Дата сделки: 25.09.2008г.

- Предмет сделки: изменение условий лимита кредитования.
- Стороны сделки: Кредитор – АКБ «СОЮЗ» (ОАО), заемщик – ООО «Элемент Лизинг»
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом,

заинтересованным в совершении сделки: Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)», АКБ «Союз» (ОАО)

- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 2 327 700 000 рублей
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: на 30.06.08г. 25,96%
- Срок исполнения обязательств по сделке:- не применимо
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: единственный участник (ООО «ЛК «Элемент Финанс»), Решение от 25.09.2008г. и протокол заседания совета директоров от 25.09.2008г.

Дата сделки: 30.09.2008г.

- Предмет сделки: изменение условий лимита кредитования.
- Стороны сделки: Кредитор – АКБ «СОЮЗ» (ОАО), заемщик – ООО «Элемент Лизинг»
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки: Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)», АКБ «Союз» (ОАО)
- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки
- Сумма сделки в денежном выражении: не применимо
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: не применимо
- Срок исполнения обязательств по сделке: февраль, март, апрель, май, июнь 2009 года.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: единственный участник (ООО «ЛК «Элемент Финанс»), Решение от 30.09.2008г. и протокол заседания совета директоров от 30.09.2008г.

Дата сделки: 30.10.2008г.

- Предмет сделки: выдача векселей.
- Стороны сделки: Векселеполучатель – ОСаО «Ингосстрах», Векселедатель – ООО «Элемент Лизинг».
- Полное и сокращенное наименование юридического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом,

заинтересованным в совершении сделки: Открытое страховое акционерное общество (ОСАО) «Ингосстрах».

- Основание, по которому юридическое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: члены Совета директоров Общества занимают должности в органах управления (Совет директоров) юридического лица, являющегося стороной сделки.
- Сумма сделки в денежном выражении: 746 000 000 рублей
- Сумма сделки в процентах от балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершенного отчетного периода: - не применимо
- Срок исполнения обязательств по сделке: 30.06.2010 год.
- Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия решения: единственный участник (ООО «ЛК «Элемент Финанс»), Решение от 30.10.2008г. и протокол заседания совета директоров от 30.10.2008г.

10. Сделки, получившие корпоративное одобрение

В 2008 году Обществом было заключено ряд сделок, которые не являлись для Общества ни сделками с заинтересованностью, ни крупными сделками, но требовали одобрения органами управления Общества по основаниям, предусмотренным Уставом Общества.

Дата	Документ	Содержание сделки	Сумма	Срок
1	2	3	4	5
28.01.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Фирма МАК-ТАНДЕМ» сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.	66 207 386 руб.	28.01.09
01.03.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «Фабрика специальных лент» договора, расходы по которому превышают 20 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договора аренды нежилого помещения.	14 729 715 руб.	02.03.09

1	2	3	4	5
05.03.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Техно Транс», ООО «Гурман-Трейд», ООО «Гранд Фаворит», ООО «Томас Со», ООО «Тома», ООО «Сладкий мир», ООО «Сотес» нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.	3 400 000 евро.	05.03.09
26.03.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: договоров о предоставлении кредитной линии с установленным лимитом задолженности.	300 000 000 руб.	14.03.13
16.05.08г.	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделок, не предусмотренных бизнес-планом Общества, а именно: 1) договора о предоставлении кредитной линии (привлечение транша) 2) договора залога имущества	96 100 000 руб. 210 953 543,20 руб.	14.03.13 14.03.13
02.06.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Фрейт Линк» сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.	81 811 575 руб.	
20.06.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделок, не предусмотренных бизнес-планом Общества, а именно: 1) договора о предоставлении кредитной линии (привлечение транша). 2) договора залога имущества.	76 200 000 руб. 172 171 691,38 руб.	14.03.13 14.03.13

1	2	3	4	5
26.06.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «ПринтРобот», ООО «Формула Цвета», ООО «Дорога», ООО «Дорснаб», ООО «Новый взгляд» нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.	ООО «ПринтРобот», ООО «Формула Цвета», ООО «Дорога», ООО «Дорснаб» - 125 000 000 руб.; ООО «Новый взгляд» - 40 000 000 руб.	26.06.09
30.06.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ЗАО «Альфа-Банк» сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: договора поручительства в качестве обеспечения исполнения ООО «Элемент Лизинг» (Украина) своих обязательств по договору открытия кредитной линии.	5 000 000 руб.	30.06.13
03.07.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Автолайн», ООО «Русавто», ООО «АВТОМОБИЛИСТ-10» нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.	60 875 673 руб.	03.07.09
10.07.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и АКБ «МДМ» (ОАО) сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: соглашения об оказании услуг по организации и размещении выпуска облигаций на рынке ценных бумаг.	2 400 000 руб.	
24.07.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделок, не предусмотренных бизнес-планом Общества, а именно: 1) договора о предоставлении кредитной линии (привлечение транша). 2) договора залога имущества.	47 200 000руб. 103 977 346,93 руб.	14.03.13 14.03.13

1	2	3	4	5
24.07.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	<p>Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделок, не предусмотренных бизнес-планом Общества, а именно:</p> <p>1) договора о предоставлении кредитной линии (привлечение трансша).</p> <p>2) договора залога имущества.</p>	<p>56 700 000 руб.</p> <p>126 337 582,76 руб.</p>	<p>14.03.13</p> <p>14.03.13</p>
31.07.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	<p>Одобрение заключения Обществом и ОТП BANK PLC сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделок, не предусмотренных бизнес-планом Общества, а именно:</p> <p>1) договора о предоставлении кредитной линии с лимитом задолженности.</p> <p>2) договора залога имущества.</p> <p>3) договор залога прав по договорам лизинга</p>	<p>20 000 000 USD</p> <p>50 000 000 USD</p> <p>30 000 000 USD</p>	3 года.
07.08.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	<p>Одобрение заключения Обществом и Европейским Банком Реконструкции и Развития сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: заключение дополнительного соглашения №1 к кредитному договору от 30.08.2007г.</p>		
12.08.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	<p>Одобрение заключения Обществом и ООО «Автодоставка», ООО «Гарант-Н» нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.</p>	125 000 000 руб.	12.08.09
15.08.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	<p>Одобрение заключения Обществом и ООО «Электросетьстрой-11» нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договоров финансовой аренды (лизинга) с установленным лимитом для заключения договоров.</p>	<p>125 000 000 руб.;</p> <p>ООО «Новый взгляд» - 40 000 000 руб.</p>	

1	2	3	4	5
21.08.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Консалт-Р» договора, расходы по которому превышают 20 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: договора возмездного оказания услуг по проведению конференции.	581 000 руб.	
26.08.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ООО «Консалт-Р» договоров, расходы по которым превышают 20 000 долларов США в рублевом эквиваленте, а именно: 1) договора возмездного оказания услуг. 2) договора аренды помещений.	1 744 000 руб. 581 000 руб.	
11.09.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и Landesbank Berlin AG, Germany сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: договора о предоставлении кредитной линии с установленным лимитом задолженности.	901 127,50 евро.	5 лет.
31.09.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и Landesbank Berlin AG, Germany сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: договора о предоставлении кредитной линии с установленным лимитом задолженности.	662 252,50 евро.	5 лет.
08.10.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и ОАО «ОТП Банк» сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: повышение процентной ставки по договору о предоставлении кредитной линии с установленным лимитом задолженности от 27.03.2008г.		
19.10.08	Протокол заседания Совета директоров № б/н	Одобрение заключения Обществом и Сбербанк России сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом имущества, сумма которого превышает 1 500 000 долларов США в рублевом эквиваленте и сделки, не предусмотренной бизнес-планом Общества, а именно: повышение процентной ставки по действующим кредитным договорам в рамках Генеральных соглашений об открытии рамочной кредитной линии от 21.12.2005г и 03.08.2007г.		

1	2	3	4	5
30.10.08	Решение Единственного участника	Одобрение заключения Обществом и ОСАО «Ингосстрах» договора залога прав на имущество по обеспечению обязательств по договору и договора залога имущества.		

11. Сведения о составе совета директоров

11.1. Состав Совета директоров до 16.11.2008г.

Кравченко Георгий Владимирович

Председатель Совета директоров

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Зиновьева Ольга Николаевна

Год рождения: 1971г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Воропаева Светлана Владимировна

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Яценко Андрей Борисович

Год рождения: 1973г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Горхэм Джеймс Хью

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Лукин Валерий Геннадьевич

Год рождения: 1965г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Марков Олег Михайлович

Год рождения: 1969г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

11.2. Состав Совета директоров с 17.11.2008г.

Абоймов Сергей Иванович

Председатель Совета директоров

Год рождения: 1971г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Зиновьева Ольга Николаевна

Год рождения: 1971г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Бортняева Ольга Вячеславовна

Год рождения: 1967г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Яценко Андрей Борисович

Год рождения: 1973г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Горхэм Джеймс Хью

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Лукин Валерий Геннадьевич

Год рождения: 1965г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

Марков Олег Михайлович

Год рождения: 1969г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества

В соответствии с действующим Уставом Компании функции единоличного исполнительного органа в 2008 году осуществлял **Горхэм Джеймс Хью** (Протокол заседания СД № б/н от 30.09.2008 года о продлении полномочий).

Год рождения: 1968г.

Сведения об образовании: высшее

Доля принадлежащих лицу долей в уставном капитале Компании: не имеет

13. Сведения о соблюдении Обществом кодекса корпоративного поведения

В 2008г. Общество не имело документа, устанавливающего правила корпоративного поведения в Обществе.

Генеральный директор Горхэм Д.Х.

Главный бухгалтер Рухляева О.Л.