

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО «Липецкая ипотечная корпорация»

Протокол № 1 от 27 мая 2016 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Липецкая ипотечная корпорация»
по итогам работы
за 2015 год

1. Положение ОАО «ЛИК» в отрасли.

Открытое акционерное общество «Липецкая ипотечная корпорация» (далее – ОАО «ЛИК») создано в 2002 году, зарегистрировано 26.11.2002г. за основным государственным регистрационным номером 1024840849637 Инспекцией МНС России по Центральному району г. Липецка, свидетельство: серия 48 № 000799164. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе выдано 29.11.2002г., серия 48 №000702184 инспекцией МНС России по Советскому району г. Липецка с присвоением ИНН 4826037139, КПП 482601001.

Свою деятельность ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» осуществляет при участии администрации Липецкой области (60,37 % акций находится в собственности Липецкой области, 5,2 % - в муниципальной

собственности города Липецка), что обуславливает поддержку деятельности и реализуемых Обществом проектов органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Основными участниками акционерного общества по состоянию на 01.01.2016 г. являются:

Наименование участника (акционера)	Размер доли в стоимостном выражении	%	Количество акций
Управление имущественных и земельных отношений Липецкой области	232 000 000 руб.	60,37	4 640 шт.
Департамент экономического развития администрации г. Липецка	20 000 000 руб.	5,20	400 шт.
МБУ Управление капитального строительства г. Ельца	5 350 000 руб.	1,40	107 шт.
ООО «Аркадия-Л»	31 900 000 руб.	8,30	638 шт.
ООО «Липецкстрой»	20 000 000 руб.	5,20	400 шт.
ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация»	75 050 000 руб.	19,53	1 501 шт.
ИТОГО:	384 300 000 руб.	100 %	7 686 шт.

Уставный капитал общества формируется из номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций, приобретенных акционерами, и составляет 384 300 тыс. руб. Количество акций – 7 686 штук. Стоимость одной акции - 50 000 рублей.

Первый выпуск акций на сумму 74 300 000 (Семьдесят четыре миллиона триста тысяч) рублей зарегистрирован 07.06.2004 г. Орловским РО ФКЦБ России за № 1-01-42880-А.

Второй выпуск акций на сумму 87 350 000 (Восемьдесят семь миллионов триста пятьдесят тысяч) рублей зарегистрирован 31.10.2006г. Орловским РО ФКЦБ России за № 1-01-42880-А-001D.

Третий выпуск акций на сумму 147 650 000 (Сто сорок семь миллионов шестьсот пятьдесят тысяч) рублей зарегистрирован 22.01.2009 г. РО ФСФР России в ЮЗР за № 1-01-42880-А-002D.

Четвертый выпуск акций на сумму 75 000 000 (Семьдесят пять миллионов) рублей зарегистрирован 16.11.2010 г. РО ФСФР России в ЮЗР за № 1-01-42880-А-003D.

Основным направлением деятельности Общества в первые годы его развития являлось – предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества. ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» с 2003 года являлось региональным оператором АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», с которым было заключено Соглашение о сотрудничестве, целью которого было сотрудничество Сторон в области становления и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории Липецкой области, создание условий доступности жилья для населения со средними доходами.

В последние годы на рынке ипотечного кредитования появилось большое число коммерческих банков и финансовых структур, которые предложили свои ипотечные продукты, соответственно, произошел отток граждан в крупные банки и финансовые структуры, предоставляющие ипотечные кредиты.

В связи с меняющейся экономической ситуацией, ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» переориентировало направление своей деятельности в область строительства объектов жилой недвижимости. В настоящее время ОАО «ЛИК» является крупнейшим застройщиком жилья г. Липецка. За период своей деятельности Обществом успешно реализован первый проект комплексного освоения территории в Липецкой области – возведенный в городе Липецке микрорайон «Университетский».

Распоряжением Главы администрации г. Липецка за № 4908 от 29.09.2005г. ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» выделен в аренду земельный участок под строительство микрорайона «Елецкий».

В микрорайоне «Елецкий» к концу 2018 года планируется возвести 50 высокоэтажных домов общей площадью 500 тыс. кв.м., рассчитанных для проживания 21 тыс. человек.

В своей работе ОАО «ЛИК» постоянно нацелено на перспективу и участвует как в разработке градостроительной концепции Липецка, так и в ее

реализации. Сегодня в стадии проектирования находится возведение города-спутника Романово, площадь территории составит около 5700 га, первая очередь строительства составит 1400 тыс. м² жилья.

Основным товарным рынком ОАО «ЛИК» является рынок жилья Липецкой области. Конкурентоспособность строительной организации в современных кризисных условиях – это один из основополагающих факторов эффективности ее деятельности. ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» использует стратегию стабильных цен, высокого качества строительства, что позволило ему занять одно из лидирующих положений в данном секторе рынка и увеличивать объем занимаемой рыночной доли. При крайне негативном внешнем фоне (ситуации на рынке недвижимости), в 2015 году компании удалось обеспечить стабильную работу, исполнение обязательств перед клиентами – покупателями жилья, сохранение основного персонала.

Сильное влияние на динамику рынка недвижимости оказывает снизившаяся за период кризиса покупательская способность граждан. В связи с этим в ОАО «ЛИК» установлена гибкая система скидок, производится регулярный мониторинг поведения конкурентов. Сегодня в конкуренции главное – надежность и способность застройщика предложить более профессиональный продукт – ключевые факторы, которые будут играть на рынке важнейшую роль. Общество намерено и дальше предпринимать все необходимые шаги для обеспечения стабильной деятельности и наращивания строительной активности.

2. Приоритетные направления деятельности ОАО «ЛИК».

Деятельность ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» включает в себя:

- производство общестроительных работ по возведению зданий;
- продажу жилых и нежилых помещений;
- реализацию крупных проектов комплексного развития территорий.

3. Отчет о результатах развития ОАО «ЛИК» по приоритетным направлениям его деятельности.

3.1. Результат финансово-экономической деятельности

Показатели финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» приведены в таблице:

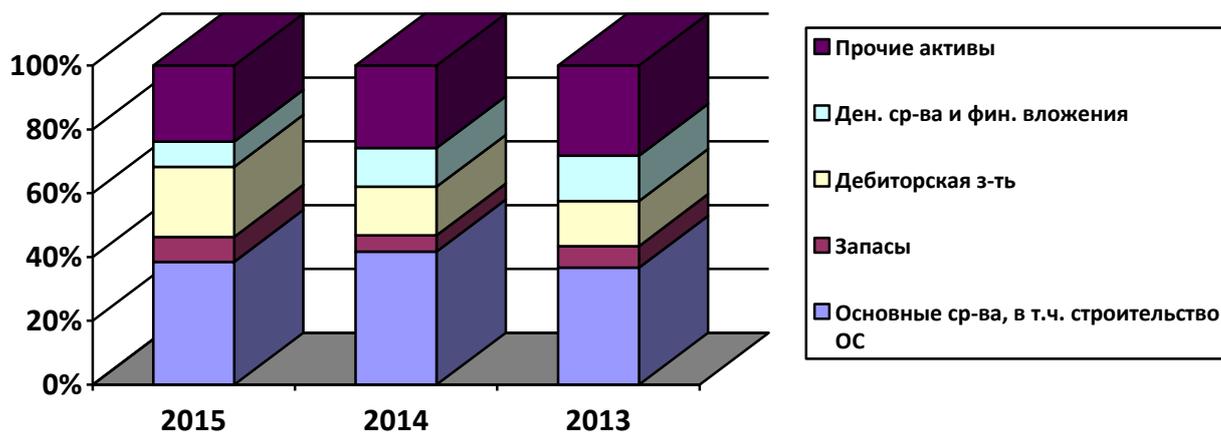
Наименование показателя	Ед. изм.	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
Выручка	т. руб.	154 533	166 856
Себестоимость продаж	т. руб.	(96 841)	(98 931)
Управленческие расходы	т. руб.	(138 692)	(141 668)
Прочие доходы	т. руб.	421 384	186 693
Прочие расходы	т. руб.	(203 514)	(159 700)
Чистая прибыль	т. руб.	136 395	(70 136)

На собрании акционеров по итогам работы за 2015 год будет вынесено решение о распределении чистой прибыли.

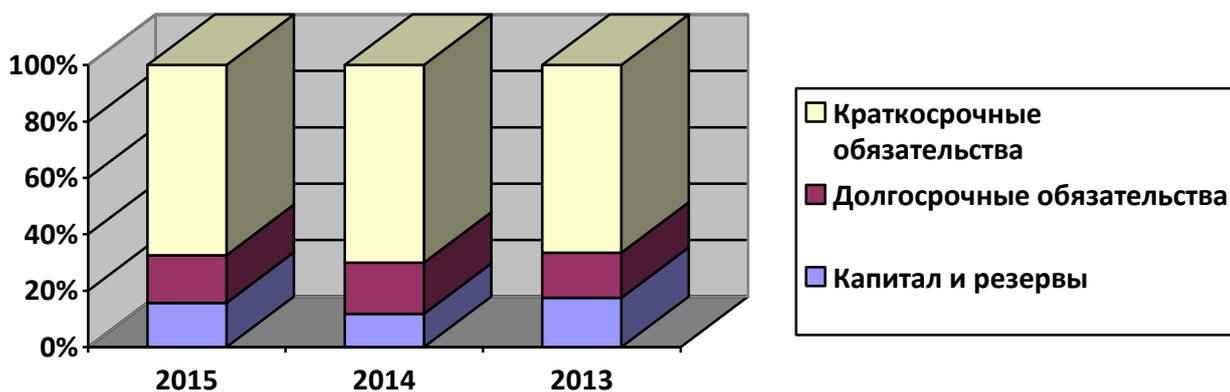
Динамика и структура активов и пассивов ОАО «ЛИК»

Наименование показателя	2015	2014	2013
Основные средства, в т.ч. строительство объектов основных средств	1 213 329	1 267 265	899 713
Запасы	246 038	154 207	165 509
Дебиторская задолженность	691 960	462 963	346 171
Денежные средства и финансовые вложения	248 165	368 147	347 754
Прочие активы	750 753	784 191	692 938
ИТОГО активов:	3 150 245	3 036 773	2 452 085
Капитал и резервы	494 457	358 062	428 351
Долгосрочные обязательства	531 665	550 411	391 782
Краткосрочные обязательства	2 124 123	2 128 300	1 631 952
ИТОГО пассивов:	3 150 245	3 036 773	2 452 085

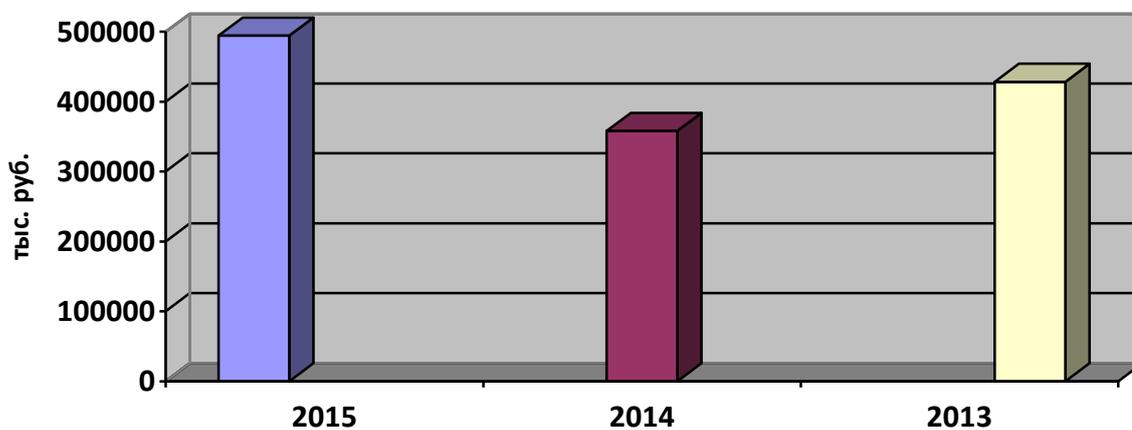
Динамика и структура активов



Динамика и структура пассивов



Динамика чистых активов

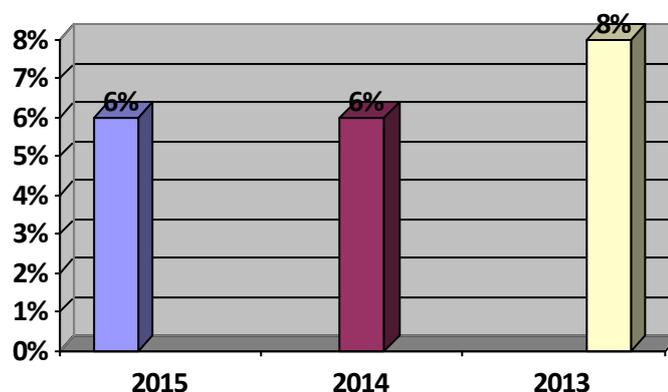


3.2. Кадровая политика

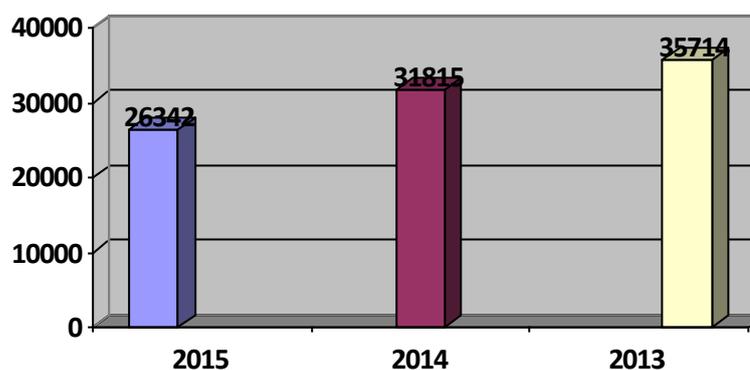
Основные принципы кадровой политики Общества направлены на сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала, на создание высококвалифицированного коллектива, способного работать в условиях острой конкуренции на рынках строительства и продаж недвижимости. За отчетный период, по 31 декабря 2015 года включительно, кадровая политика Общества не изменила свою направленность и продолжила курс на удержание и сохранение ключевых кадров и минимизацию расходов на персонал.

Годы	Численность, чел.	Средняя з/плата, руб.	Текучесть, %
2015 г.	84	26 342	6 %
2014 г.	79	31 815	6 %
2013 г.	74	35 714	8 %

Текучесть кадров ОАО "ЛИК"



Динамика средней заработной платы

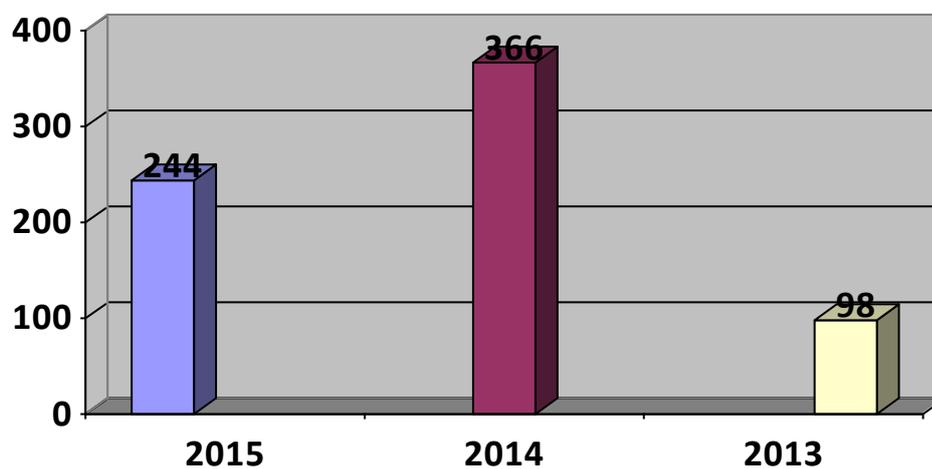


3.3. Реализация жилья

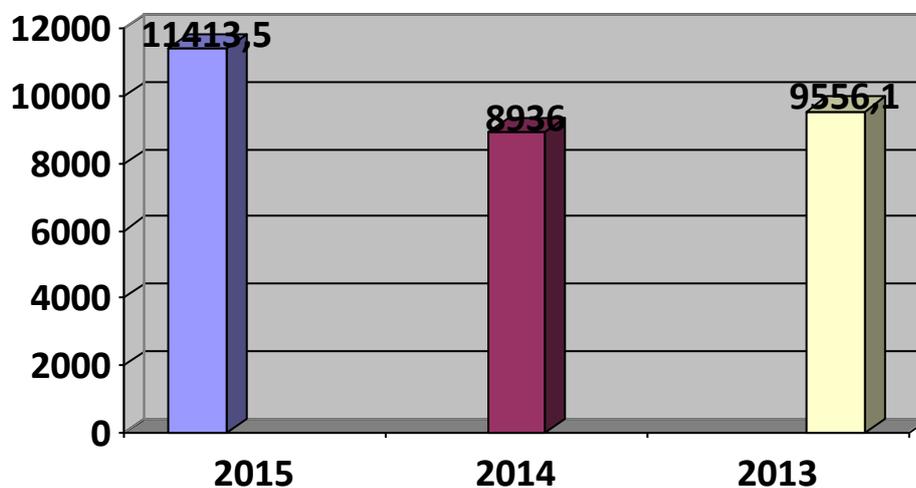
По итогам работы за 2015 год можно подвести следующие общие итоги работы ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» в сфере реализации и ввода жилья:

Показатели	Ед. измерения	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Реализовано квартир	шт. / м.кв.	244 / 13 778,35	366 / 19 759,97	98 / 6 738,19
Ввод жилья	шт. / м.кв.	1 / 11 413,50	1 / 8 936,00	1 / 9 556,10

Реализация квартир, шт.



Ввод жилья, м2



3.4. Деятельность ОАО «ЛИК» как заказчика и застройщика

Микрорайон «Университетский»

Распоряжением Главы администрации г. Липецка от 26.08.2005г. № 4183 ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» предоставлен в аренду земельный участок под комплексное строительство жилого микрорайона «Университетский» по Программе ипотечного жилищного кредитования. Заказчиком по данному проекту является ОАО «Липецкая ипотечная корпорация».

В микрорайоне «Университетский» проектом планировки предусмотрено строительство 28 жилых домов общей площадью 271 998,72 кв.м.

ОАО «ЛИК» является заказчиком строительства 17 жилых домов площадью 168 291,79 кв.м.

По состоянию на 31 декабря 2015 года построены и введены в эксплуатацию все 17 жилых домов.

Построены 4 этапа закрытой автостоянки на 160 машино-мест.

В микрорайоне «Университетский» построены и введены в эксплуатацию инженерные сети, общеобразовательная школа на 1000 учащихся за счет средств федерального и местного бюджетов, три детских сада: два - на 110 мест, третий - 260 мест.

В микрорайоне используются инновационные технологии в сфере обслуживания жилья и организации досуга жителей микрорайона.

Микрорайон «Университетский» является первым реализованным в Липецкой области проектом комплексного освоения территории.

Микрорайон «Елецкий»

Распоряжением Главы администрации г. Липецка от 29.09.2005г. № 4908 ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» предоставлен в аренду земельный участок под комплексное строительство микрорайона «Елецкий». Заказчиком по данному проекту является ОАО «Липецкая ипотечная корпорация».

Постановлением администрации г.Липецка № 39 от 19.01.2011г. утвержден новый проект планировки и проект межевания территории микрорайона «Елецкий» в городе Липецке, разработанный ООО «Горгражданпроект - 7», г. Москва.

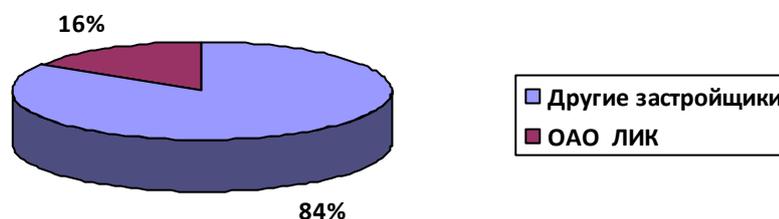
По проекту планировки на территории микрорайона разместилось 4 ГСК, из них I-III ГСК – жилая застройка с объектами соцкультбыта, IV ГСК – общественно-деловая застройка.

№№ ГСК	Количество квартир	Общая площадь квартир с учетом летних помещений, кв.м.	Площадь объектов общественно-деловой застройки, кв.м.
I ГСК	1 948	106 546,40	-
II ГСК	5 634	298 024,42	-
III ГСК	2 051	128 895,32	-
IV ГСК	-	-	62 720,00
Всего	9 633	533 466,14	62 720,00

Проектом планировки предусматривается строительство 48 жилых домов на 9 633 квартиры общей площадью 533,47 тыс. кв.м, рассчитанных на 16,9 тыс. жителей; два корпуса школы: на 970 и 890 учащихся; 3 детских сада: два – на 260 мест, один – на 170 мест.

Общественно-деловая застройка IV ГСК предусматривает строительство Общественно-торгового центра и открытой 4-х этажной автостоянки.

Доля объектов микрорайона «Елецкий», где ОАО «ЛИК» выполняет функции заказчика-застройщика, приведена в диаграмме:



В настоящее время на территории микрорайона ведется строительство на 14 площадках (жилые здания №№ П-8, П-2, П-4, П-9; 2-19, Ш-4, П-5, П-1, Ш-2, Ш-3, П-11, П-10, П-7, П-6), из них ОАО «ЛИК» является застройщиком 5 жилых домов – П-1 П-2, П-4, П-9; 2-19, площадью 69 693,92 кв.м. Выполнено строительство системы временного электроснабжения строительных площадок. Произведено строительство временных дорог к строительным площадкам. Установлен пункт мойки колес автомобилей.

По состоянию на 31.12.2015 г. в микрорайоне «Елецкий» введено в эксплуатацию 6 домов (жилые здания Ш-7, Ш-5, П-14, Ш-6, П-17, П-20), застройщиком одного из которых являлось ОАО «ЛИК» – 200-квартирный жилой дом Ш-5 (ул. Хренникова, д. 4), площадью 12 367,32 кв.м.

В соответствии с заключенными ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» договорами технологического присоединения с филиалом ОАО «Квадра» - «Восточная генерация» и ОАО «ЛГЭК» на подключение к инженерным сетям теплоснабжения, водоснабжения и водоотведения объектов капитального строительства, расположенных на территории микрорайона «Елецкий» г. Липецка, ведется активное строительство инженерной инфраструктуры.

Филиалом ОАО «Квадра - Восточная генерация» построены внеплощадочные сети теплоснабжения. ОАО «ЛГЭК» произведены работы по строительству внеплощадочных сетей водоснабжения и водоотведения.

В 2015 году введено в эксплуатацию сетей теплоснабжения, водопровода и канализации общей протяженностью 7 025 м. На текущую дату сумма вклада за счет собственных средств ОАО «ЛИК» в строительство инфраструктуры мкр. «Елецкий» составляет 187,0 млн. рублей. Также привлечены кредитные средства в ОАО «Сбербанк России» - ссудная задолженность на 01.01.2016 г. составляет 284,0 млн. рублей; всего затрат, с учетом предстоящего возврата долга по кредиту – 471,0 млн. рублей. Кроме того, уплачено процентов по данному кредиту по состоянию на 01.01.2016 г. – 31,2 млн. рублей.

В декабре 2015 на территории микрорайона МКУ «Управление строительства г. Липецка» введен в эксплуатацию детский сад, рассчитанный на 260 мест.

В 2014 году ОАО «ЛИК» заложен фундамент храма Иверской иконы Божией Матери.

В настоящее время функционирует временный бревенчатый храм, построенный буквально за два месяца.

На территории мкр. «Елецкий» планируется построить сельскохозяйственный рынок площадью 33 120 м² для реализации сельхозпродукции предприятий Липецкой области.

Рынок будет представлять собой трехуровневое здание: на первом этаже - торговые ряды, встроенные магазины продовольственных товаров, экспертно-лабораторная служба, зона выгрузки; на втором этаже - точки общественного питания, магазины непродовольственных товаров; в подземной части здания распложены складские помещения, а также 120 парковочных мест. Отдельная часть первого и второго этажей предусмотрена под административные помещения.

Иные объекты

В ноябре 2015 г. начато строительство учреждения здравоохранения - здания консультационно-диагностического центра на территории мкр. «Университетский», смежно с территорией Областной детской больницы. Планируемый ввод в эксплуатацию – вторая половина 2016 г. Здание представляет собой 2-этажный комплекс общей площадью 808,78 м², полезной площадью 713,29 м².

ОАО «ЛИК» за счет собственных средств участвует в решении проблем «обманутых дольщиков»: в 2015 году Обществом получен кредит в ООО «ЛРУ» ПАО «МИНБанк» в сумме 50,0 млн. руб. на завершение строительства жилого объекта, расположенного по адресу: г. Елец, ул. Черокманова, д. 2. Застройщик указанного объекта – ООО «Монолит» признано банкротом, и в отношении него

введено конкурсное производство. Введение в эксплуатацию жилого дома запланировано на 2016 г.

3.5. Иные виды деятельности

ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» владеет 100 % доли в уставном капитале ООО «Тербунский гончар». Вложения капитального характера в единственный в регионе завод по производству керамического кирпича позволили увеличить объемы продаж и ассортимент выпускаемой продукции.

Чистая прибыль ООО «Тербунский гончар» по итогам работы за 2015 г. составила 16 511,0 тыс. рублей.

ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» имеет лицензии на право пользования недрами для добычи строительных песков на Матырском месторождении в пойме реки Воронеж и Матыра. В 2015 году реализовано 170,32 тыс. м³ песка на сумму 18 272,55 тыс. рублей.

4. Информация об объеме использованных ОАО «ЛИК» в 2015 году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

Вид энергетических ресурсов	Натуральная величина	Денежное выражение (тыс. руб.)
Электрическая энергия	469 631,84 Квт/ч	2 005,0
Тепловая энергия	3 500,0 Г/кал.	2 313,9
Природный газ	65,0 м3	344,6
Бензин автомобильный	51 445,83 л.	1 569,5
Топливо дизельное	6 049,16 л.	170,6

5. Перспективы развития ОАО «ЛИК»

Основным направлением деятельности ОАО «Липецкая ипотечная корпорация», как на краткосрочную, так и долгосрочную перспективу, продолжает оставаться строительная деятельность. Финансовый кризис, несомненно, повлиял на темпы развития Общества, отодвинув достижение ожидаемого результата на более поздние периоды. При этом основные стратегические направления развития остались прежними. В 2016 году ОАО «ЛИК» будет стремиться сохранить свою долю в сегменте жилищного строительства.

Основными задачами на 2016 год являются:

- ✓ Ввести в эксплуатацию 149,34 тыс. м² жилой площади мкр. «Елецкий», в том числе:
 - жилой дом № П-1 (10,84 тыс. м²), застройщиком которого является ОАО «Липецкая ипотечная корпорация»;
 - 9 жилых домов (138,5 тыс. м²) иных застройщиков (ООО «Глобус-98», ООО «Спецфундаментстрой», ООО «СУ-9 «Липецкстрой», ООО «СОЮЗ», ООО «ЛипецкСтройАльянс»);
- ✓ Начало среднеэтажной застройки микрорайона «Елецкий».
- ✓ Начало строительства жилого комплекса с предприятиями соцкультбыта и автостоянкой на пл. Петра Великого в г. Липецке.
- ✓ Начало I-ой очереди строительства микрорайона «Романово».
- ✓ Реализация прав аренды инвесторам на 22 земельных участка, расположенных в районе пересечения шоссе Елецкого и автодороги «Обход г. Липецка» (после получения согласия банка на вывод из залога).
- ✓ Реализация земельных участков под строительство жилого района «Трисвятское» в с.Кашары Задонского района Липецкой области.
- ✓ Реализация земельных участков в с.Романово, в целях строительства объектов коттеджного поселка Lipetsk Golf Resot.
- ✓ Привлечение инвесторов и начало строительства сельскохозяйственного рынка.

- ✓ Реализация песка в объеме 170,0 тыс. м³ на Матырском месторождении строительных песков.
- ✓ Получение дивидендов по итогам деятельности ООО «Тербунский гончар» за 2015 г.
- ✓ Получение дохода от совместной деятельности по строительству домов с ООО «ЛипецкСтройАльянс» (прибыль плюс возврат суммы вклада в совместную деятельность после ввода в эксплуатацию жилых домов III-2, II-16).

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ЛИК»

В 2015 году выплата дивидендов по итогам работы за 2014 год не производилась, так как убыток ОАО «ЛИК» составил 70 136 тыс. рублей.

На собрании акционеров по итогам работы за 2015 год будет вынесено решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «ЛИК».

7.1. Отраслевые риски.

Строительные риски можно разделить на две составляющие: риски в период до завершения строительства и риски в период после завершения строительства.

Первые могут увеличить себестоимость строительства и в результате снижение рентабельности предприятия и вызываются:

- невыполнением обязательств поставщиком, дефектами в оборудовании, технологии;
- срывами сроков строительства/монтажа по вине подрядчика.

Риски второго вида включают:

- риски качества продукции;
- риски менеджмента;
- риски реализации продукции;
- риски типа «форс-мажор»;
- транспортные риски;

Для ОАО «ЛИК» существенным является риск, связанный с увеличением процентной ставки по ипотечным кредитам, резким снижением стоимости жилья на первичном рынке.

ОАО «ЛИК» одним из первых вступило в НО «Общество взаимного страхования застройщиков». Общество осуществляет страхование гражданской ответственности застройщиков, привлекающих денежные средства участников долевого строительства на основании договора участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве, в рамках вида страхования – «Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору».

7.2. Финансовые риски

Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной сфере. К финансовым рискам относятся: кредитный риск, процентный риск, риск упущенной финансовой выгоды.

Кредитные риски - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (недополученная прибыль) в результате

неосуществления какого-либо мероприятия или остановки хозяйственной деятельности.

Колебания процентных ставок могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Общества, поскольку Общество использует в своей деятельности заемные средства.

Влияние инфляции: российская экономика характеризуется в целом высоким уровнем инфляции, которая имеет тенденции к снижению. Часть расходов Общества зависят от общего уровня цен в России. Инфляция может также отрицательным образом сказаться на источниках долгового финансирования Общества.

При росте инфляции Общество планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов. В целом влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Общества в перспективе не представляется значительным и прогнозируется при составлении финансовых планов Общества.

Возможные финансовые риски, отражающиеся на деятельности ОАО «ЛИК», регулируются уровнем устанавливаемых ОАО «ЛИК» цен на оказываемые услуги, производимую продукцию.

7.3. Макроэкономические риски.

Макроэкономические риски - это риски, связанные с несовершенством системы налогообложения и государственных гарантий, снижением деловой активности в национальной экономике, нестабильной ситуацией на финансовых и товарных рынках, инфляции, изменения банковских процентов, налоговых ставок.

Макроэкономические риски для ОАО «ЛИК» обусловлены изменением уровня следующих групп экономических показателей:

- уровень инфляции,
- объем и структура ВВП,
- уровень оплаты труда,

- уровень безработицы.

Для снижения степени зависимости деятельности ОАО «ЛИК» от факторов риска в обществе сформирован в соответствии с Уставом Резервный фонд.

8. Перечень совершенных обществом в отчетном году крупных сделок, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В 2015 году ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» не заключало крупных сделок.

9. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

В 2015 году ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» не заключало сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Состав совета директоров ОАО «ЛИК», включая информацию об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества; сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, совершенных членами совета директоров в течение отчетного года, с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являющихся предметом сделки.

Решением годового общего собрания акционеров ОАО «ЛИК» от 29.05.2015 года членами Совета директоров были избраны:

№ пп	ФИО члена совета директоров	Краткие биографические данные членов совета директоров	Сведения о владении акциями, % от УК	Сведения о сделках по приобретению/ отчуждению акций
1	Тучков Владимир Васильевич	Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Свой Дом»	нет	нет
2	Клевцов Валерий Васильевич	Образование высшее. Генеральный директор ОАО «Липецкая ипотечная корпорация»	нет	нет
3	Крючкова Ольга Викторовна	Образование высшее. Начальник Управления имущественных и земельных отношений Липецкой области	нет	нет
4	Губанов Евгений Анатольевич	Образование высшее. Заместитель главы администрации города Липецка - председатель департамента градостроительства и архитектуры	нет	нет
5	Хасанова Асия Талгатовна	Образование высшее. Директор ОГУП "Липецкоблтехинвентаризация"	нет	нет

Сделки по приобретению/ отчуждению акций ОАО «ЛИК» членами совета директоров не совершались.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества; сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, совершенных лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа и/или членами коллегиального исполнительного органа в течение отчетного года с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являющихся предметом сделки.

Единоличным исполнительным органом общества является генеральный директор Клевцов Валерий Васильевич.

Коллегиальный исполнительный орган в обществе уставом не предусмотрен.

В течение отчетного периода сделки по приобретению/отчуждению акций ОАО «ЛИК» единоличным исполнительным органом не производились.

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсация расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, и каждого члена совета директоров акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года.

№ пп	ФИО	Сведения о вознаграждениях (тыс.руб.)	
		Премии	Иные вознаграждения
1	Тучков Владимир Васильевич	нет	нет
2	Губанов Евгений Анатольевич	нет	нет
3	Крючкова Ольга Викторовна	нет	нет
4	Клевцов Валерий Васильевич	нет	нет
5	Хасанова Асия Толгатовна	нет	нет

13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения.

Принципы корпоративного поведения в ОАО «Липецкая ипотечная корпорация» основаны на нормативно-правовой базе, включающей в себя законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы ЦБ РФ и внутренние документы, принятые общим собранием акционеров и советом директоров.

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. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Генеральный 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, о фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В обществе осуществляется контроль над 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 генеральный 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 над финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Деятельность общества осуществляется с соблюдением требований, установленных главами 2-10 Кодекса корпоративного поведения.

14. 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



В.В.Клевцов

Зам. генерального директора по финансам-
Главный бухгалтер



Т.Н.Прибыткова