УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
ОАО «Инвест-Бонд»
29 июня 2015 года

Председатель Совета директоров

_____ **А.Ю.Киркова**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "Инвест-Бонд" за 2014 год.

1. Сведения об обществе.

Полное официальное наименование общества: Открытое акционерное общество «Инвест-Бонд».
Сокращенное наименование общества: ОАО «Инвест-Бонд».
Место нахождения: 430030, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, 123.
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 13 № 000731055, выданное Инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Саранска Республики Мордовия, дата внесения записи 01 октября 2002 года, за основным государственным номером 1021300975277.

2.Положение общества в отрасли.

Целью создания Общества является объединение экономических интересов, материальных, трудовых, интеллектуальных и финансовых ресурсов его акционеров для осуществления хозяйственной, то есть направленной на извлечение прибыли, деятельности, за исключением той, которая запрещена законодательством.

Основной отраслью, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, является инвестиционная. Общество вкладывает свои средства в дочернюю компанию D.O.O. «ADRIATIC STROI» (Республика Черногория), а также в акционерный капитал предприятий основных отраслей промышленности, наиболее котирующихся на рынке Российской Федерации и за ее пределами. Общество выдает займы предприятиям и организациям как резидентам, так и нерезидентам РФ а также размещает свободные денежные средства на депозитных и валютных счетах банков РФ.

Условием, оказывающими влияние на результаты деятельности общества, является стабильное положение на указанных предприятий на российском и зарубежном промышленном и финансовом рынках.

Рынок недвижимости был и остается привлекательным для инвесторов. Наличие земельных участков на Будванской Ривьере является хорошим заделом для развития общества. Однако, для реализации инвестиционных проектов необходимы серьезные финансовые ресурсы размером от 2-3 млн. евро до 25-30 млн. евро, которых в настоящий момент нет в обществе. Это, безусловно, является основным негативным моментом по сравнению с конкурентами, работающими на рынке недвижимости Черногории.

В связи с этим, ключевым моментом для дальнейшего развития является поиск партнеров, имеющих финансовые ресурсы для реализации проектов.

Позитивные факторы конкурентоспособности общества:

1.Привлекательность инвестиционных проектов, обусловленная расположением земельных участков.
2.Ограниченный объем предложения по земельным участкам на Адриатическом побережье.
3.Стабильная экономическая и политическая ситуация в Черногории, высокая вероятность вступления страны в Евросоюз.
4.Политика количественного смягчения, проводимая ФРС США и ЦБ ЕЭС, способствующая

притоку финансовых ресурсов на рынок.
5.Наличие долгосрочных договоров с арендаторами офисного помещения в г.Саранске

Негативные факторы конкурентоспособности общества:

1.Отсутствие достаточных финансовых ресурсов для реализации инвестиционных проектов.
2.Действия миноритарных акционеров Трифонова В.Е., Козина А.И., Осиповой И.С., выражающиеся в непрекращающемся потоке исков в Арбитражные суды и жалобы ЦБ РФ.
3.Постоянное увеличение предложений на рынках недвижимости России и Черногории.

3. Деятельность общества.

Основные направления деятельности общества:

1. Реализация инвестиционных проектов в Республике Черногория;
2. Сдача в наем собственности нежилого недвижимого имущества;
3. Капиталовложения в ценные бумаги;
4. Иная деятельность, отвечающая целям Общества и не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации.

Для обеспечения прибыльности своей деятельности общество осуществляет инвестиции с целью:

- обеспечения доходности вложений путем получения прибыли в виде дивидендов и процентов по вкладам;
- обеспечение приращения вложенных средств путем предполагаемого повышения курсовой стоимости ценных бумаг, валюты и другого имущества, составляющих портфель активов общества.

Основная хозяйственная деятельность эмитента это инвестиционная деятельность, которая приносит 99 % доходов эмитента. Общество работает на рынках Республики Мордовия, Российской Федерации, Республики Черногория.

Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента:

1) размер уставного капитала (руб.): **804200**

2) общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) эмитента: таких акций нет.

3) размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента:**121 000 рублей**

4) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость: **17 053 000 рублей**

5) размер нераспределенной прибыли эмитента: **361 370 000 рублей**

6) общая сумма капитала эмитента: **379 348 000 рублей.**

Итоги отчетного года: убыток отчетного года: **2 080 000 рублей.**

4. Объем использованных обществом энергетических ресурсов.

Наименование энергетического ресурса	Единицы измерения	Объем используемого ресурса	Стоимость, руб.
Бензин	л	5084,087	173551,13
Электрическая энергия	кВт/ч	12505	53916,86
Тепловая энергия	Гкал	79,7064	106405,54

5.Планы будущей деятельности общества:

1. Реализация инвестиционных проектов в Республике Черногория;
2. повышение эффективности инвестиций за счет применения современных методик оценки инвестиционной привлекательности предприятий и роста курсов валют;
3. сокращение затрат за счет оптимизации использования оборудования и персонала;
4. Получение прибыли за счет дивидендов по акциям, роста курсовой стоимости акций

предприятий, изменения курса валют.

6. Сведения о дивидендах.

Согласно решения общего собрания акционеров от 30.06. 2014 годовые дивиденды не выплачивались.

7. Факторы риска, связанные с деятельностью ОАО «Инвест-Бонд»

Региональные и географические риски.

Страновые и региональные риски: *относятся к крупным рискам, влияние которых не может быть исключено.*

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе на его деятельность – *эмитент несет указанные риски на одном уровне со всеми эмитентами РФ. Указанный вид рисков не является уникальным для деятельности эмитента.*

Риски, связанные с географическими особенностями РФ и Республики Мордовия, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью – *такие риски незначительны. Эмитент осуществляет деятельность в регионе с развитым транспортным сообщением, в сейсмоусточивой зоне, с развитой инфраструктурой. Повышенная опасность стихийных бедствий отсутствует.*

Финансовые риски

Риски, связанные с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента, либо связанных с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков – *риски, связанные с хеджированием отсутствуют. Риски, связанные с изменением процентных ставок и курса валют, могут негативно влиять на эмитента.*

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски) – *эмитент подвержен.*

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам – *рост инфляции окажет негативное влияние на размер дивиденда.*

Критические, по мнению эмитента, значения инфляции – *уровень инфляции, способный привести финансово-экономическое положение страны в состояние финансового кризиса.*

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния финансовых рисков – *прибыль эмитента.*

Виды рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности – *вероятность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок, курса обмена валют, высока.*

Правовые риски

Правовые риски для внутреннего рынка в связи с изменением*:*

- валютного регулирования – *эмитент несет риск, связанный с изменением валютного законодательства наравне с другими эмитентами. Риск для указанного эмитента не является специфическим.*
- налогового законодательства – *эмитент несет риск, связанный с изменением налогового законодательства, что может отразиться на размере прибыли, получаемой эмитентом.*

Риски, связанные с деятельностью эмитента

1.Основной риск деятельности эмитента – это инвестиционный – риск потери инвестируемого капитала, а, следовательно, и ожидаемого дохода, так как деятельность эмитента напрямую зависит от инвестирования.

2. Риск, впервые появившийся за 22 года существования общества: Действия акционеров Трифонова В.Е., Козина А.И., Осиповой И.С, выражающиеся в непрекращающемся потоке исков в арбитражные суды и жалобы в контролирующий орган –

Банк России, уже приведшие в 2014 году к наложению штрафов со стороны ЦБ РФ на сумму 2,3 млн.рублей. Действия акционеров, завуалированные под защиту своего предусмотренного законодательством РФ права, фактически направлены на создание препятствий для осуществления обществом предпринимательской деятельности.

Дестабилизация хозяйственной деятельности эмитента как посредством отвлечения его работников от своих других трудовых обязанностей и (или) привлечения сторонних юристов для участия в судебных процессах, так и снижения конкурентоспособности общества (любое лицо, в том числе потенциальный контрагент, имеет необременительную (при наличии выхода в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет») возможность получить информацию о наличии корпоративного конфликта в интересующем его юридическом лице, подтверждение которого снизит вероятность совершения с таким лицом сделки), что, в свою очередь, негативно отражается на показателях финансово-хозяйственной деятельности общества.

Таким образом,ОАО «Инвест-Бонд» в 2014 г.подверглость существенным рискам, связанными с судебными разбирательствами, что привело к потере партнеров и замораживанию инвестиционных проектов.

8. Сведения о совершенных эмитентом сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделках, на совершение которых в соответствии с Уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Таких сделок в 2014 году не было

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

Таких сделок в 2014 году не было

10. Сведения о Совете Директоров.

Сведения о членах Совета директоров, действовавшего с 21.05.2013 по 30.06.2014:

Калиниченко Николай Николаевич
Год рождения: 1960
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: 72%
Количество принадлежащих акций: 72 штуки.

Козин Александр Иванович
Год рождения: 1951
Образование: высшее
Место работы: ЗАО «Нефтересурсы»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: 2%
Количество принадлежащих акций: 2 штуки.

Калиниченко Татьяна Александровна
Год рождения: 1965
Образование: высшее
Место работы: МОУ ДОД «Центр эстетического воспитания детей»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.

Кирксова Альбина Юрьевна
Год рождения: 1959
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»

Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.

Трифонов Василий Егорович
Год рождения: 1941
Образование: высшее
Место работы: Председатель Совета директоров ЗАО «Домострой»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: 9%
Количество принадлежащих акций: 9 штук.

Сведения о членах Совета директоров, действовавшего с 30.06.2014 по 31.12.2014:

Калиниченко Николай Николаевич
Год рождения: 1960
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: 87%
Количество принадлежащих акций: 87 штук.

Кирксова Альбина Юрьевна
Год рождения: 1959
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.

Калиниченко Татьяна Александровна
Год рождения: 1965
Образование: высшее
Место работы: МОУ ДОД «Центр эстетического воспитания детей»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.

Кирксов Александр Иванович
Год рождения: 1952
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.
Кирксов Александр Иванович выбыл из состава Совета директоров 5.08.2014 в связи со смертью.

Верендяйкин Григорий Вячеславович
Год рождения: 1970
Образование: высшее
Место работы: ОАО «МордовАгроМаш»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: не имеет
Количество принадлежащих акций: не имеет.

Сведения о сделках, совершенных членами Совета директоров

22 мая 2014 года Калиниченко Николаем Николаевичем осуществлена сделка по отчуждению 15 штук обыкновенных именных акций ОАО «Инвест-Бонд», операция проведена 22.05.2014г.

10 июля 2014 года Калиниченко Николаем Николаевичем осуществлена сделка по приобретению 15 штук обыкновенных именных акций ОАО «Инвест-Бонд», операция проведена 10.07.2014г.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа.

Единоличным исполнительным органом ОАО «Инвест-Бонд» является Генеральный директор. Генеральный директор избирается Советом директоров общества. Генеральный директор общества Калиниченко Николай Николаевич избран решением совета директоров 21.04.2011г.

Калиниченко Николай Николаевич
Год рождения: 1960
Образование: высшее
Место работы: ОАО «Инвест-Бонд»
Доля в уставном капитале ОАО «Инвест-Бонд»: 87%
Количество принадлежащих акций: 87 штук.

Сведения о сделках, совершенных лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа.

22 мая 2014 года Калиниченко Николаем Николаевичем осуществлена сделка по отчуждению 15 штук обыкновенных именных акций ОАО «Инвест-Бонд», операция проведена 22.05.2014г.

10 июля 2014 года Калиниченко Николаем Николаевичем осуществлена сделка по приобретению 15 штук обыкновенных именных акций ОАО «Инвест-Бонд», операция проведена 10.07.2014г.

12. Политика общества в области вознаграждения и компенсации расходов органов управления.

За работу Совета Директоров, как органа управления обществом, вознаграждение в течение отчетного года не выплачивалось. Членам Совета Директоров, являющимися работниками ОАО «Инвест-Бонд», выплачивается заработная плата в соответствии с трудовым договором.

13. Сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

В обществе не предусмотрен внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения. Однако, общество стремится соблюдать принципы Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России.

Генеральный директор _____ Н.Н. Калиниченко

Главный бухгалтер _____ А.Ю. Киркова

Достоверность данных, содержащихся в отчете, подтверждается.

Председатель ревизионной комиссии _____ Л.Н.Калиниченко