

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»**

Код эмитента: 36466-R

за 3 квартал 2015 г.

Адрес эмитента: 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1, этаж 8

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента: Договор № б/н, от 17.11.2014, бессрочный

Дата: 13 ноября 2015 г.

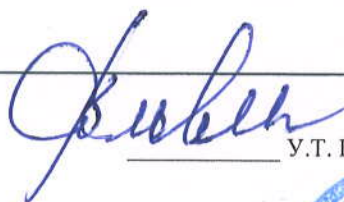
Уполномоченный представитель ООО "РМА СЕРВИС" организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:

Договор № б/н, от 17.11.2014, бессрочный

Доверенность № № 01-15Р0А/РМА, от 08.02.2015, по 07.02.2016

Дата: 13 ноября 2015 г.



У.Т. Головенко



О. Ю. Белая

Контактное лицо: **Королев Андрей Юрьевич, Руководитель юридического отдела**

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

Адрес электронной почты: **Andrey.Korolev@TMF-Group.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.europa14-1a.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999**

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

- 1.1. Сведения о банковских счетах эмитента
- 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента
- 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента
- 1.4. Сведения о консультантах эмитента
- 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

- 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента
- 2.3. Обязательства эмитента
 - 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность
 - 2.3.2. Кредитная история эмитента
 - 2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам
 - 2.3.4. Прочие обязательства эмитента
- 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

- 3.1. История создания и развитие эмитента
 - 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента
 - 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента
 - 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента
 - 3.1.4. Контактная информация
 - 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика
- 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента
 - 3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента
 - 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента
 - 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента
 - 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента
 - 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ
 - 3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов
 - 3.2.6.5. Для эмитентов, являющихся специализированными обществами
- 3.3. Планы будущей деятельности эмитента
- 3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях
- 3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение
- 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

- 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента
- 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств
- 4.3. Финансовые вложения эмитента
- 4.4. Нематериальные активы эмитента
- 4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований
- 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента
- 4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента
- 4.8. Конкуренты эмитента

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

- 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1-6.2. Акционеры

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

8.8. Иные сведения

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении:

*Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные рублевые документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»
серия (для облигаций): нет
количество размещенных ценных бумаг: 7 800 000 (Семь миллионов восемьсот тысяч) штук.
Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.*

*Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: процентные рублевые документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»
серия (для облигаций): нет
количество размещенных ценных бумаг: 4 200 000 (Четыре миллиона двести тысяч) штук
Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.*

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ⁷

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО КБ "Ситибанк"*

Место нахождения: *125047, Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1*

ИНН: *7710401987*

БИК: *044525202*

Номер счета: *40701810000703172001*

Корр. счет: *30101810300000000202*

Тип счета: *Залоговый*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО КБ "Ситибанк"*

Место нахождения: *125047, Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1*

ИНН: *7710401987*

БИК: *044525202*

Номер счета: *40701810300703172002*

Корр. счет: *30101810300000000202*

Тип счета: *Залоговый*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Кредит Европа Банк"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО "Кредит Европа Банк"*

Место нахождения: *129090, Москва, Олимпийский проспект, 14*

ИНН: *7705148464*

БИК: *044525767*

Номер счета: *40701810243600010988*

Корр. счет: *30101810900000000767*

Тип счета: *Залоговый*

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация об аудиторе (аудиторах), осуществляющем (осуществившем) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент (далее – сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента), входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в том числе его консолидированной финансовой отчетности, за текущий и последний заверченный финансовый год.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Интерком-Аудит БКР»*

Место нахождения: *125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д.2, корп. 13*

ИНН: *7707575221*

ОГРН: *1067746150251*

Телефон: *(495) 937-3451*

Факс: *(495) 937-3451*

Адрес электронной почты: *info@intercom-audit.ru*

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России" (СРО НП АПР)**

Место нахождения

105120 Россия, г. Москва, 3-й Сыромятнинский переулок 3 корп. - стр. 9

Дополнительная информация:

Номер в реестре: 11501020787

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

| Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год | Консолидированная финансовая отчетность, Год |
|--|--|
| 2014 | |
| 2015 | |
| | |

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Решение единственного участника Общества об утверждении аудиторской компании ООО «Интерком-Аудит БКР» было принято без использования процедуры тендера.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Общества.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы по специальным аудиторским заданиям аудитором не проводились.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором (аудиторской

организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и 9 (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

*Размер вознаграждения аудитора за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.
Эмитент выплатил аудитору (ООО «Интерком-Аудит БКР») вознаграждение согласно договору №26-11/14-905И от 26.11.2014 за аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по состоянию на 13.10.2014г. в декабре 2014 года в размере 164 256 рублей 00 копеек.
Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет*

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ТМФ РУС"**

Место нахождения: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.tmf-group.com**

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: **Нет**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «РМА СЕРВИС»**

Место нахождения: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адрес страницы в сети Интернет: **www.tmf-group.com**

ИНН: **7704598206**

ОГРН: **1067746571760**

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: **Нет**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

| Наименование показателя | 2014, 9 мес. | 2015, 9 мес. |
|---|--------------|--------------|
| Производительность труда | | 0 |
| Отношение размера задолженности к собственному капиталу | | 130.24 |
| Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала | | 0.99 |
| Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) | | 0 |
| Уровень просроченной задолженности, % | | 0 |

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Эмитент (Общество), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О рынке ценных бумаг").

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью): Показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Уровень просроченной задолженности: по состоянию на 30.09.2015г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

В связи с тем, что Эмитент учрежден «13» октября 2014 года, анализ динамики показателей по итогам 9 месяцев 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (9 месяцев 2014 года), а также подробный анализ платежеспособности и финансового положения Эмитента, провести не представляется возможным.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 30.09.2015 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

| Наименование показателя | Значение показателя |
|-------------------------------------|---------------------|
| Долгосрочные заемные средства | 7 598 890 |
| в том числе: | |
| кредиты | 0 |
| займы, за исключением облигационных | 0 |
| облигационные займы | 7 598 890 |
| Краткосрочные заемные средства | 4 441 982 |
| в том числе: | |
| кредиты | 0 |

| | |
|--|-----------|
| займы, за исключением облигационных | 0 |
| облигационные займы | 4 441 982 |
| Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам | 0 |
| в том числе: | |
| по кредитам | 0 |
| по займам, за исключением облигационных | 0 |
| по облигационным займам | 0 |

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя | Значение показателя |
|---|---------------------|
| Общий размер кредиторской задолженности | 558 539 |
| из нее просроченная | 0 |
| в том числе | |
| перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами | 0 |
| из нее просроченная | |
| перед поставщиками и подрядчиками | 958 |
| из нее просроченная | 0 |
| перед персоналом организации | 0 |
| из нее просроченная | |
| прочая | 557 581 |
| из нее просроченная | |

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Кредит Европа Банк»***

Сокращенное фирменное наименование: ***АО "Кредит Европа Банк"***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 129090, Москва г, проспект Олимпийский, д. 14***

ИНН: ***7705148464***

ОГРН: ***1037739326063***

Сумма задолженности: ***557 578 724.84***

руб.

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Нет

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершленного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|---|
| 1. Кредит, Кредитный договор от 28.11.2014, Транш №1 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Акционерное общество "Кредит Европа Банк", 129090, Российская Федерация, г.Москва, Олимпийский проспект, дом 14 |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | 600 RUR X 1000 |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | 0 RUR X 1000 |
| Срок кредита (займа), (месяцев) | 12 |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 18 |
| Количество процентных (купонных) периодов | |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 27.11.2015 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 23.06.2015 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Иных сведений нет. |

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|--|
| 2. Кредит, Кредитный договор от 28.11.2014 г, Транш № 2 от 06.02.2015 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Акционерное общество "Кредит Европа Банк", 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14 |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | 200 RUR X 1000 |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | 0 RUR X 1000 |
| Срок кредита (займа), (месяцев) | 12 |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 18 |
| Количество процентных (купонных) периодов | |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 05.02.2016 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 23.06.2015 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Иных сведений нет. |

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|---|------------------------------------|
| 3. Облигационный заем, Класс "А", Неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б», обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций класса «А». Гос. рег. номер: 4-01-36466-R от 10.03.2015 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Приобретатели ценных бумаг выпуска |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | 7 800 000 RUR X 1000 |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | 7 800 000 RUR X 1000 |
| Срок кредита (займа), (дней) | 3160 |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 12,75 |
| Количество процентных (купонных) периодов | 103 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 15.02.2024 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | действующий |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Иных сведений нет. |

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|------------------------------------|
| 4. Облигационный заем, Класс "Б", Неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А», обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента и по требованию владельцев Облигаций класса «Б». Гос. рег. номер: 4-02-36466-R от 10.03.2015 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Приобретатели ценных бумаг выпуска |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | 4 200 000 RUR X 1000 |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | 4 200 000 RUR X 1000 |
| Срок кредита (займа), (дней) | 3160 |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | |

| | |
|--|---|
| Количество процентных (купонных) периодов | 103 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 15.02.2024 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | действующий |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске облигаций с залоговым обеспечением |

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»**

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **13.10.2014**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ООО «СФО Европа 14-1А»**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **13.10.2014**

Полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица

Наименования таких юридических лиц:

Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПА 500", Общество с ограниченной ответственностью "АСР-ЕВРОПА", АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА БИНГО-ВОСТОЧНАЯ ЕВРОПА и другие.

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, входящих в группу компаний Кредит Европа, а также иных юридических лиц, в наименовании которых используется слово "Европа". Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Общество с ограниченной ответственностью "Кредит Европа Лизинг", Акционерное общество "Кредит Европа Банк", Кредитный потребительский кооператив граждан "Европа Кредит", Общество с

Также полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных спец. агентов, зарегистрированных в Российской Федерации.

В целом полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями 2451 юридических лиц, зарегистрированных в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации. Приведенные данные были взяты с сайта Федеральной налоговой службы России "<http://egrul.nalog.ru/>".

Во избежание смещений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на различия в части организационно-правовой формы, наличие в фирменном наименовании указанного общества иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания "Специализированное финансовое общество Европа 14-1А" (LLC "Special Financial Organization Europa 14-1A" в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **5147746220573**

Дата государственной регистрации: **13.10.2014**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8

Телефон: **+7 (495) 777-00-85**

Факс: **+7 (495) 777-00-86**

Адрес электронной почты: **Andrey.Korolev@TMF-Group.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **www.europa14-1a.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743942942

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

| |
|------------|
| Коды ОКВЭД |
|------------|

Коды ОКВЭД

67.12.4

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за отчетный период:

Не применимо для специализированного финансового общества.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 9 мес. 2015 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья):

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года:

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импортных поставок в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники:

Импортные поставки отсутствуют

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Не применимо для специализированного финансового общества.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

3.2.6.5. Для эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества: *Специализированное финансовое общество*

Исключительными целями и предметом деятельности Эмитента согласно пункту 2.1 его устава является приобретение имущественных прав требования исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитным договорам, обеспеченным залогом автомобиля, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

На 30.09.2015 г.

Основные средства отсутствуют

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Основные средства у Эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

| Наименование показателя | 2014, 9 мес. | 2015, 9 мес. |
|---|--------------|--------------|
| Норма чистой прибыли, % | 0 | 0 |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз | 0 | 0 |
| Рентабельность активов, % | 0 | 0.76 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 0 | 99.99 |
| Сумма непокрытого убытка на отчетную дату | 0 | 0 |
| Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, % | 0 | 0 |

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Норма чистой прибыли, % и Коэффициент оборачиваемости активов: Показатели не рассчитываются, поскольку у Эмитента отсутствует выручка от продаж.

Операции с денежными требованиями рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным денежным требованиям отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах. В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом не рассчитывается.

Дополнительные показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность: Нет

В связи с тем, что Эмитент учрежден «13» октября 2014 года, анализ динамики показателей по итогам 9 месяцев 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (9 месяцев 2014 года), провести не представляется возможным.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

| Наименование показателя | 2014, 9 мес. | 2015, 9 мес. |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Чистый оборотный капитал | 0 | 629 292 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0 | 1.13 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0 | 1.13 |

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

В связи с тем, что Эмитент учрежден «13» октября 2014 года, анализ динамики показателей по итогам 9 месяцев 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (9 месяцев 2014 года), провести не представляется возможным.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.09.2015 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Иные финансовые вложения

Объект финансового вложения: **Права требования**

Размер вложения в денежном выражении: **11 467 448**

Единица измерения: **тыс. руб.**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **Различный в соответствии с условиями каждого требования по уплате денежных средств по кредитным договорам.**

Дополнительная информация:

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет**

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской

отчетности, в частности:

- *Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;*
- *Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н;*
- *ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н*

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.09.2015 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития автокредитования и основные факторы, оказывающие влияние на развитие данной отрасли:

Период бурного развития розничного кредитования, на которое многие кредитные организации сделали ставку после кризиса 2008—2009 годов, заканчивается. Розничное кредитование развивается, когда растет экономика и когда банк захватывает новые рынки или действует хотя бы одна из этих составляющих. В настоящее время ни один из этих факторов не наличествует. Выход на новые рынки осложняется большой конкуренцией: банкам сложно выходить на новые рынки в регионах; в крупных нестоличных городах, на которые приходится основной объем выдач автокредитов, конкуренция достигла уровня Москвы и Санкт-Петербурга. Начиная с 2008 года в рамках автокредитования начался период возникновения кэптивных банков автопроизводителей. В настоящее время собственные банки имеют BMW, Mercedes-Benz, Toyota, Volkswagen (включая Audi, Skoda, Seat), Renault-Nissan, Peugeot-Citroen, Mitsubishi. В связи с этим, на рынке автокредитования ключевую роль будут играть кэптивные банки, розничным универсальным банкам же придется работать с компаниями-автопроизводителями, не имеющими своего банка, либо по остаточному принципу с имеющими кэптивный банк. В любом случае, конкуренция в данном сегменте рынка кредитования будет крайне высока. Основными игроками, помимо кэптивных банков автопроизводителей, будут банки с участием государства в капитале, поскольку они обладают наибольшими ресурсами, значительным запасом прочности и поддержкой со стороны государства. Также, немаловажным фактором является закрепление со стороны ЦБ РФ предельного значения полной стоимости кредита в каждом сегменте рынка кредитования. Поскольку растет стоимость фондирования, растут расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, увеличивается стоимость выдачи кредита, автокредит становится низкомаржинальным продуктом.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 13.10.2014 г. и является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), исключительными целями и предметом деятельности которой являются приобретение имущественных прав требования исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитным договорам, обеспеченным залогом автомобиля, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» являются первыми на российском финансовом рынке выпусками ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом прав требования по Автокредитам. Кроме того, будучи специализированным финансовым обществом, Эмитент непосредственно автокредитованием не занимается, а приобретает уже выданные автокредиты. По этим причинам невозможно объективно и всесторонне оценить результаты деятельности Эмитента на рынке автокредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка. Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают. 21
В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

Сведения об управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТМФ РУС»**

Основание передачи полномочий: **Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 17 ноября 2014 г.**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр. 1, этаж 8**

ИНН: **7743852505**

ОГРН: **1127746371147**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адрес электронной почты: **Andrey.Korolev@TMF-Group.com**

Сведения о лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: Головенко Ульяна Теодоровна

Год рождения: 1970

Образование:

22

Высшее образование

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|-----------------|-------------------------------|----------------------|
| с | по | | |
| 02.11.2009 | 21.12.2012 | Штихтинг АйЭфСиТи I | Директор |
| 02.11.2009 | 21.12.2012 | Штихтинг АйЭфСиТи II | Директор |
| 04.11.2009 | Настоящее время | ООО "ТМФ РУС" | Генеральный директор |
| 16.11.2009 | Настоящее время | Штихтинг Москоу Мортгеджиз V | Директор |
| 16.11.2009 | Настоящее время | Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI | Директор |
| 22.12.2009 | 31.10.2010 | ООО "РМА СЕРВИС" | Генеральный директор |
| 09.12.2013 | Настоящее время | ООО "КМР" | Генеральный директор |
| 12.12.2013 | 30.06.2014 | ООО "Коджент Комьюникешнз" | Генеральный директор |

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

23

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента).

Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя | 2015, 9 мес. |
|--|--------------|
| Вознаграждение за участие в работе органа управления | 1 509 |
| Заработная плата | 0 |
| Премии | 0 |
| Комиссионные | 0 |
| Льготы | 0 |
| Иные виды вознаграждений | 26 |
| ИТОГО | 1 535 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17 ноября 2014 г. Эмитент выплатил за 9 месяцев 2015 года вознаграждения в сумме 1 508 508, 80 рублей, и за дополнительные услуги в размере 25 865,60 рублей.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование органа управления | 2015, 9 мес. |
|--------------------------------|--------------|
| Управляющая организация | 123 |

Дополнительная информация:

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17 ноября 2014 г. Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 123 347,47 рублей

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом не предусмотрено

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом не предусмотрено

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента Уставом не предусмотрено

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента 24

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя | 2015, 9 мес. |
|---|--------------|
| Средняя численность работников, чел. | 0 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период | 0 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период | 0 |

В соответствии с Законом о РЦБ Эмитент как специализированное финансовое общество не имеет штат сотрудников.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

- 1. Полное фирменное наименование: Штихтинг Могидж 2012-1 (Stichting Mortgage 2012-1) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов*
Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует;*
Номер регистрации в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: *54912318*

Место нахождения

Нидерланды, , Херикербергвег, 238, 1101 CM, Амстердам, Зюйдост, Нидерланды

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: *100%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции') 25

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

В течение последнего завершённого финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.09.2015 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Дебиторская задолженность по векселям к получению | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | 0 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Прочая дебиторская задолженность | 98 397 |
| в том числе просроченная | 0 |
| Общий размер дебиторской задолженности | 98 397 |
| в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности | 0 |

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Указанных дебиторов нет

Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная ²⁶ финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс на 30.09.2015

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности: Финансовое посредничество Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1, этаж 8 | Форма № 1 по ОКУД | Коды |
| | Дата | 30.09.2015 |
| | по ОКПО | 39586766 |
| | ИНН | 7743942942 |
| | по ОКВЭД | 65.23 |
| | по ОКОПФ / ОКФС | 12165 / 23 |
| | по ОКЕИ | 384 |

| Пояс нени я | АКТИВ | Код строк и | На 30.09.2015 г. | На 31.12.2014 г. | На 31.12.2013 г. |
|-------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | | | |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | | | |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | | | |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | | | |
| | Основные средства | 1150 | | | |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | | | |
| | Финансовые вложения | 1170 | 7 066 338 | | |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | | | |
| | ИТОГО по разделу I | 1100 | 7 066 338 | | |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| | Запасы | 1210 | | | |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | | | |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 98 397 | | |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 4 401 110 | | |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 1 130 306 | | |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | | | |
| | ИТОГО по разделу II | 1200 | 5 629 813 | | |
| | БАЛАНС (актив) | 1600 | 12 696 151 | | |

| Пояс нени я | ПАССИВ | Код строк и | На 30.09.2015 г. | На 31.12.2014 г. | На 31.12.2013 г. |
|-------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | | |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | | | |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | | | |
| | Резервный капитал | 1360 | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 96 730 | | |
| | ИТОГО по разделу III | 1300 | 96 740 | | |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | 7 598 890 | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1430 | | | |
| | Прочие обязательства | 1450 | | | |
| | ИТОГО по разделу IV | 1400 | 7 598 890 | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 4 441 982 | | |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 558 539 | | |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | | | |
| | Оценочные обязательства | 1540 | | | |
| | Прочие обязательства | 1550 | | | |
| | ИТОГО по разделу V | 1500 | 5 000 521 | | |
| | БАЛАНС (пассив) | 1700 | 12 696 151 | | |

**Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2015 г.**

28

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Организация: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности: Финансовое посредничество Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1, этаж 8 | Форма № 2 по ОКУД | Коды |
| | Дата | 0710002 |
| | по ОКПО | 30.09.2015 |
| | ИНН | 39586766 |
| | по ОКВЭД | 7743942942 |
| | по ОКОПФ / ОКФС | 65.23 |
| | по ОКЕИ | 12165 / 23 |
| | | 384 |

| По- яс- не- ния | Наименование показателя | Код стро- ки | За 9 мес.2015 г. | За 9 мес.2014 г. |
|--------------------------|---|--------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Выручка | 2110 | | |
| | Себестоимость продаж | 2120 | | |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | | |
| | Коммерческие расходы | 2210 | | |
| | Управленческие расходы | 2220 | | |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | | |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | | |
| | Проценты к получению | 2320 | 584 378 | |
| | Проценты к уплате | 2330 | -443 805 | |
| | Прочие доходы | 2340 | 1 951 570 | |
| | Прочие расходы | 2350 | -1 995 413 | |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 96 730 | |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | | |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 4 992 | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | | |
| | Прочее | 2460 | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 96 730 | |
| | СПРАВОЧНО: | | | |
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | | |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 96 730 | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | | |

У Эмитента отсутствует консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными стандартами, отличными от МСФО, в силу того, что Эмитент:

- не является кредитной организацией,
 - не является страховой организацией,
 - не имеет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам путем их включения в котировальный список,
 - не имеет дочерних и/или зависимых и/или подконтрольных обществ,
- и, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" не обязан составлять консолидированную отчетность в соответствии с МСФО либо иными стандартами, отличными от МСФО, и не обязан составлять и (или) представлять и/или публиковать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

Дополнительная информация отсутствует.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: 10 000

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: *Штихтинг Могидж 2012-1 (Stichting Mortgage 2012-1) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов*

Место нахождения

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: 100

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Величина уставного капитала соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года

1. Дата совершения сделки: 22.06.2015

Вид и предмет сделки:

Первоначальная уступка Банком автокредитов Эмитенту по Договору уступки №1/1

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Цедент (Банк) обязуется уступить Цессионарию (Эмитенту) автокредиты, а Цессионарий обязуется принять такие автокредиты и уплатить Цеденту цену их уступки.

Цена уступки определяется Банком по состоянию на дату уступки как сумма:

(i) совокупного Остатка основного долга по всем уступаемым Автокредитам; и

(ii) начисленных, но не выплаченных процентов по всем уступаемым Автокредитам.

Срок исполнения обязательств по сделке: **Уплаты цены уступки осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты окончания размещения облигаций эмитента.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **ООО "СФО Европа 14-1А", АО «Кредит Европа Банк»**

Размер сделки в денежном выражении: **11 356 846 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **6 105 831%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **186 RUR x 1000**

Сделка эмитентом не одобрялась, поскольку согласно пункту 10 статьи 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не применяются правила, предусмотренные статьей 45 («Заинтересованность в совершении обществом сделки») и статьей 46 («Крупные сделки») Федерального закона от 8.02.98 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вид и предмет сделки:

Соглашений об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 2/3

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Цедент (Банк) обязуется уступить Цессионарию (Эмитенту) автокредиты, а Цессионарий обязуется принять такие автокредиты и уплатить Цеденту цену их уступки.

Цена уступки определяется Банком по состоянию на дату уступки как сумма:

(i) совокупного Остатка основного долга по всем уступаемым Автокредитам; и
(ii) начисленных, но не выплаченных процентов по всем уступаемым Автокредитам.

Срок исполнения обязательств по сделке: **не позднее 90 дней с даты заключения соответствующего Договора уступки. Банк обязуется принимать уплату цены уступки по частям в рамках указанного срока.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **ООО "СФО Европа 14-1А", АО «Кредит Европа Банк»**

Размер сделки в денежном выражении: **1 251 013 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **672 587.6%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **186 RUR x 1000**

Сделка эмитентом не одобрялась, поскольку согласно пункту 10 статьи 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не применяются правила, предусмотренные статьей 45 («Заинтересованность в совершении обществом сделки») и статьей 46 («Крупные сделки») Федерального закона от 8.02.98 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

3. Дата совершения сделки: **23.06.2015**

Вид и предмет сделки:

Купля-продажа неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» ООО «СФО Европа 14-1А» («Облигации класса «А»), государственный регистрационный номер 4-01-36466-R от 10.03.2015 г.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Купля-продажа Облигаций класса «А» в количестве 7 800 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, размещенные по открытой подписке по цене 1 000 рублей за одну Облигацию класса «А» по открытой подписке.

При приобретении Облигаций их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, утвержденным решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», принятым «05» декабря 2014 г. (решение от «05» декабря 2014 г. № 03).

Срок исполнения обязательств по сделке: **Сделка по размещению Облигаций класса «А» со сроком исполнения обязательств по сделке: «23» июня 2015 г.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Приобретатели ценных бумаг выпуска.**

Выгодоприобретатели: **отсутствуют.**

Размер сделки в денежном выражении: **7 800 000 RUR x 1000**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **186 RUR x 1000**

Сделка эмитентом не одобрялась, поскольку согласно пункту 10 статьи 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не применяются правила, предусмотренные статьей 45 («Заинтересованность в совершении обществом сделки») и статьей 46 («Крупные сделки») Федерального закона от 8.02.98 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

4. Дата совершения сделки: 23.06.2015

Вид и предмет сделки:

купля-продажа неконвертируемых документарных процентных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» ООО «СФО Европа 14-1А» («Облигации класса «Б»), государственный регистрационный номер 4-02-36466-R от 10.03.2015 г.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Купля-продажа Облигаций класса «Б» в количестве 4 200 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, размещенные по закрытой подписке по цене 1 000 рублей за одну Облигацию класса «Б».

При приобретении Облигаций их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, утвержденным решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», принятым «05» декабря 2014 г. (решение от «05» декабря 2014 г. № 03).

Срок исполнения обязательств по сделке: *Сделка по размещению Облигаций класса «Б» со сроком исполнения обязательств по сделке: «23» июня 2015 г.*

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», Акционерное общество «Кредит Европа Банк»,*

Выгодоприобретатели: *отсутствуют.*

Размер сделки в денежном выражении: **4 200 000 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **2 258 064.5%**

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **186 RUR x 1000**

Сделка эмитентом не одобрялась, поскольку согласно пункту 10 статьи 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не применяются правила, предусмотренные статьей 45 («Заинтересованность в совершении обществом сделки») и статьей 46 («Крупные сделки») Федерального закона от 8.02.98 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

5. Дата совершения сделки: 15.09.2015

Вид и предмет сделки:

Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 3/3

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или

прекращение которых направлена совершенная сделка:

Цедент (Банк) обязуется уступить Цессионарию (Эмитенту) автокредиты, а Цессионарий обязуется принять такие автокредиты и уплатить Цеденту цену их уступки.

Цена уступки определяется Банком по состоянию на дату уступки как сумма:

(i) совокупного Остатка основного долга по всем уступаемым Автокредитам; и

(ii) начисленных, но не выплаченных процентов по всем уступаемым Автокредитам.

Срок исполнения обязательств по сделке: *не позднее 90 дней с даты заключения соответствующего Договора уступки. Банк обязуется принимать уплату цены уступки по частям в рамках указанного срока.*

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: *ООО "СФО Европа 14-1А", АО «Кредит Европа Банк»*

Размер сделки в денежном выражении: *807 578 RUR x 1000*

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *6.07%*

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: *13 297 138 RUR x 1000*

Сделка эмитентом не одобрялась, поскольку согласно пункту 10 статьи 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении специализированных финансовых обществ, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, не применяются правила, предусмотренные статьей 45 («Заинтересованность в совершении обществом сделки») и статьей 46 («Крупные сделки») Федерального закона от 8.02.98 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не указывается эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Нет*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-01-36466-R*

Дата государственной регистрации: *10.03.2015*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *7 800 000*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *7 800 000 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: *Да*

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: *02.07.2015*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *103*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *15.02.2024*

Указывается точно: *Да*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: *www.europa14-1a.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999*

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Нет*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-02-36466-R*

Дата государственной регистрации: *10.03.2015*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *4 200 000*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *4 200 000 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Состояние ценных бумаг выпуска: *размещение завершено*

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: *Нет*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *14.07.2015*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *103*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *15.02.2024*

Указывается точно: *Да*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: *www.europa14-1a.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999*

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

| Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска) | Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера) |
|--|---|
| 4-01-36466-R | 10.03.2015 |

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности: *Да*

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, добровольно принимает на себя обязательство раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности: *Нет*

По лицу, предоставившему банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, в приложении к ежеквартальному отчету дополнительно раскрываются сведения в объеме, предусмотренном разделами I – VIII настоящего приложения: *Нет*

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование лица: | <i>Акционерное общество "Кредит Европа Банк"</i> |
| Место нахождения | <i>129090 Россия, Москва, Олимпийский проспект 14</i> |
| ИНН: | <i>7705148464</i> |
| ОГРН: | <i>1037739326063</i> |
| Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: | |
| Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: | <i>Обеспечением является пул авто кредитов</i> |

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением:

Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: *www.europa14-1a.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999*

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *Нет*

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Учет находящихся в залоге денежных требований по Облигациям класса «А» и класса «Б», а также денежных сумм, зачисленных на залоговые счета, осуществляется путем ведения Акционерным обществом «Кредит Европа Банк» реестра (по тексту – «Реестр учета»). Учет денежных сумм зачисленных на Счет сбора платежей, а также контроль за распоряжением этими средствами осуществляется Акционерным обществом «Кредит Европа Банк».

Сведения о Банке Счета сбора платежей:

36

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | <i>Акционерное общество "Кредит Европа Банк"</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>АО "Кредит Европа Банк"</i> |
| Место нахождения: | <i>129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14</i> |
| ИНН | <i>7705148464</i> |
| ОГРН | <i>1037739326063</i> |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций: | <i>№ 3311</i> |
| Дата выдачи лицензии: | <i>04.02.2015</i> |
| Срок действия лицензии: | <i>без ограничения срока действия</i> |
| Орган, выдавший лицензию: | <i>Банк России</i> |
| Эмитент облигаций с залоговым обеспечением (Владелец Счета сбора платежей и получатель средств): | <i>Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»</i> |

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, реестр которого (которых) ведет АО "Кредит Европа Банк":

Государственный регистрационный номер
4-01-36466-R
4-02-36466-R

Дата государственной регистрации
10.03.2015
10.03.2015

Если АО «Кредит Европа Банк» прекратит осуществлять функции лица, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», на основании договора с Эмитентом осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и осуществляет иные права кредиторов, то учет находящихся в залоге по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» денежных требований будет осуществляться ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» или иным лицом, привлеченным Эмитентом в соответствии с законодательством РФ для учета денежных требований, являющихся предметом залога по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б».

Учет денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет 1 и Залоговый счет 2, а также контроль за распоряжением этими средствами осуществляется АО КБ «Ситибанк».

Сведения о Банке Залогового счета 1 и Залогового счета 2:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | <i>Акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>АО КБ «Ситибанк»</i> |
| Место нахождения: | <i>Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1</i> |
| ИНН | <i>7710401987</i> |
| ОГРН | <i>1027700431296</i> |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций: | <i>№2557</i> |
| Дата выдачи лицензии: | <i>28.07.2015</i> |
| Срок действия лицензии: | <i>без ограничения срока действия</i> |
| Орган, выдавший лицензию: | <i>Банк России</i> |
| Эмитент облигаций с залоговым обеспечением (Владелец Залогового счета 1 и Залогового счета 2, а также получатель средств): | <i>Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»</i> |

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и денежных сумм, учет поступлений по которым осуществляет АО КБ Ситибанк":

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Получение исполнения от должников, обеспеченные денежными требованиями к которым составляет Реестр залогового обеспечения, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента. Сервисным агентом Эмитента является Акционерное общество "Кредит Европа Банк".

Сведения о Сервисном агенте:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | <i>Акционерное общество «Кредит Европа Банк»</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>АО «Кредит Европа Банк»</i> |
| Место нахождения: | <i>129090 г. Москва Олимпийский проспект дом 14</i> |
| ОГРН | <i>1037739326063</i> |
| ИНН | <i>7705148464</i> |

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании заключенного с Эмитентом договора об оказании услуг сервисного агента № б/н от 18 июня 2015 г. (по тексту – «Договор об оказании услуг сервисного агента»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг сервисного агента, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию Автокредитов, в том числе:

- § осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;*
- § предоставлять отчетность по обслуживанию Автокредитов;*
- § взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными и иными органами по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Автокредитам, и*
- § оказывать иные услуги, предусмотренные Договором об оказании услуг сервисного агента.*

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания Автокредитов между Эмитентом и Обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (по тексту – «Резервный сервисный агент») после утверждения Решения о выпуске облигаций, но до Даты начала размещения заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции лица, которое, не являясь кредитором по денежным требованиям, являющихся предметом залога по облигациям, на основании договора с эмитентом облигаций осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов, в случае, если АО «Кредит Европа Банк» прекратит осуществлять такие функции.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | <i>Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»</i> |
| Место нахождения: | <i>125040, г. Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1</i> |
| ОГРН | <i>1027700280937</i> |
| ИНН | <i>7735057951</i> |

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется

путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение: 38

§ в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999> – не позднее 1 (Одного) дня;

§ на страницах Эмитента в сети Интернет по адресу: www.europa14-1a.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их государственной регистрации.

| | |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации |
| 4-01-36466-R | 10.03.2015 |
| 4-02-36466-R | 10.03.2015 |

2) общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением, а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженные в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением:

| | | |
|--|--|---|
| Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, руб./иностран. валюта | Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением, руб./иностран. валюта | Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением |
| 25 705 671 570,19 руб. | 12 000 000 000,00 руб. | 214,21% |

3) сведения о стоимости (размере) и составе залогового обеспечения:

| Наименование показателя | Значение показателя |
|--|------------------------|
| Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб./иностран. валюта | 11 465 010 647,91 руб. |
| Суммарный размер подлежащих выплате процентов по находящимся в залоге денежным требованиям за весь срок действия соответствующих обязательств (договоров), руб./иностран. валюта | 3 111 310 410,24 руб. |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям: * по денежным требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; * по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | 17,88% 17,88% - |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных | 812 |

| | |
|--|------------|
| требований, дней | |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней | 940 |

4) сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

а) структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

| Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение | Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, руб./иностран. валюта | Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, % |
|---|---|--|
| Денежные требования, всего в том числе: | 11 464 452 163,90 руб. | 100% |
| денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил | 11 464 452 163,90 руб. | 100% |
| Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего в том числе: | 1 127 606 121,00 руб. | 100% |
| денежные средства в валюте Российской Федерации | 1 127 606 121,00 руб. | 100% |
| денежные средства в иностранной валюте | - | - |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего в том числе: | 0 | - |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | - | - |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | - | - |
| муниципальные ценные бумаги | - | - |
| Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами | 0 | - |
| Недвижимое имущество | 0 | - |

б) структура находящихся в залоге денежных требований:

| Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение | Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, штук | Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, руб./иностран. валюта | Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, % |
|--|--|---|---|
| Группа I | 37 205 | 11 464 452 163,90 руб. | 91,13% |
| | | | |

По каждой группе находящихся в залоге однородных денежных требований дополнительно указываются признаки такой однородности. Количество однородных групп и признаки однородности находящихся в залоге денежных требований определяются эмитентом самостоятельно.

Расчет доли денежных требований в общей стоимости (размере) залогового обеспечения рассчитан как отношение размера находящихся в залоге денежных требований на 30.09.2015 к суммарному значению размера в залоге денежных требований и денежных средств, находящихся на залоговых счетах.

в) сведения о будущих денежных требованиях по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению:

| Группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению | Прогнозируемое количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук | Прогнозируемый размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностранн. валюта | Прогнозируемые минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней |
|--|--|--|---|
| <i>Группа I</i> | <i>от 36 500</i> | <i>от 11 500 000 000 руб.</i> | <i>от 2 мес. до 58 мес.</i> |
| | | | |

Прогнозируемый период составляет 21 месяц. В течении прогнозируемого периода размер будущих денежных требований будет поддерживаться примерно на указанном выше уровне за счет приобретения Эмитентом дополнительных автокредитов, подлежащих включению в Залоговое обеспечение, взамен закрываемых и выбывающих из залогового обеспечения кредитов. Такая револьверная схема была предусмотрена эмиссионной документацией Эмитента.

Указываются прогнозные значения по каждой группе однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам. При этом группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам должны соответствовать определенным эмитентом группам находящихся в залоге однородных денежных требований.

Указывается период, в отношении которого делается прогноз, а если такой прогноз делается в отношении нескольких периодов, указываются соответствующие прогнозные значения в отношении каждого из таких периодов по состоянию на дату их окончания.

5) информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

| Срок просрочки платежа | Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук | Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, % |
|--|---|--|
| До 30 дней | 585 | 1,62% |
| 31 – 60 дней | 158 | 0,40% |
| 61 – 90 дней | 59 | 0,17% |
| 91 – 180 дней | 41 | 0,10% |
| Свыше 180 дней | 0 | - |
| В процессе истребования задолженности в судебном порядке | 0 | - |

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Первоначальный кредитор принял риски по обязательствам должников-физических лиц, денежные требования по которым составляет залоговое обеспечение, путем приобретения субординированного выпуска облигаций класса Б, очередности исполнения обязательств по которому будет выполнена после исполнения всех обязательств перед владельцами облигаций класса А.

Размер принятого первоначальным кредитором на себя риска составляет 35% от размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением, что составило на дату размещения облигаций и на дату окончания отчетного квартала 4 200 000 000 (четыре миллиарда двести миллионов) рублей.

Сведения о первоначальном кредиторе:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Кредит Европа Банк». |
| Место нахождения: | 129090 г. Москва Олимпийский проспект дом 14 |
| ОГРН | 1037739326063 |
| ИНН | 7705148464 |
| Форма и способ принятия рисков: | Покупка Облигаций класса «Б» в количестве 4200 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещенные по закрытой подписке. |
| Дата совершения сделки: | 23.06.2015 г. |
| Содержание сделки, права и обязанности: | Купля-продажа Облигаций класса «Б» в количестве 4 200 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещенные по закрытой подписке. При приобретении Облигаций их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, утвержденным решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», принятым 05 декабря 2014 г. (решение от «05» декабря 2014 г. № 03). |
| Стороны сделки: | Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», Акционерное общество «Кредит Европа Банк» |
| Срок исполнения обязательств по сделке: | «23» июня 2015 г. |
| Размер сделки в денежно выражении: | 4 200 000 000 руб. |
| Объем принятых и удерживаемых рисков на дату начала отчетного квартала: | 4 200 000 000 руб. на дату размещения облигаций. |
| Объем принятых и удерживаемых рисков на дату окончания отчетного квартала: | 4 200 000 000 руб. |

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг эмитента, ведение реестра не осуществляется

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

| | |
|---|--|
| Полное фирменное наименование: | <i>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>НКО ЗАО НРД</i> |
| Место нахождения: | <i>105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12</i> |
| ИНН: | <i>7702165310</i> |
| ОГРН: | <i>1027739132563</i> |
| Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | |
| Номер: | <i>177-12042-000100</i> |
| Дата выдачи: | <i>19.02.2009</i> |
| Дата окончания действия: | <i>Бессрочная</i> |
| Наименование органа, выдавшего лицензию: | <i>Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</i> |

Депозитарии:

| | |
|---|---|
| Полное фирменное наименование: | <i>Акционерное общество "Кредит Европа Банк"</i> |
| Сокращенное фирменное наименование: | <i>АО "Кредит Европа Банк"</i> |
| Место нахождения: | <i>129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.</i> |
| ИНН: | <i>7705148464</i> |
| ОГРН: | <i>1037739326063</i> |
| Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | |
| Номер: | <i>177-03733-000100</i> |
| Дата выдачи: | <i>07.12.2000</i> |
| Дата окончания действия: | <i>Бессрочная</i> |
| Наименование органа, выдавшего лицензию: | <i>ФКЦБ (ФСФР) России</i> |

Иные сведения отсутствуют.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-36466-R**

Дата государственной регистрации выпуска: **10.03.2015**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Уведомление об итогах выпуска

Дата представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска: **02.07.2015**

Количество облигаций выпуска, шт.: **7 800 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **7 800 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид доходов, выплаченных по облигациям: *процентный (купонный) доход по Первому купону*

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: **18 рублей 51 коп.**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: **144 378 000,00 (сто сорок четыре миллиона триста семьдесят восемь тысяч 00/100) рублей**

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: **17 августа 2015 года**

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: **денежные средства**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **144 378 000 руб. 00 коп.**

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска: **100%**

Вид доходов, выплаченных по облигациям: *процентный (купонный) доход по 2-му купону*

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: **10 рублей 83 коп.**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: **84 474 000,00 (восемьдесят четыре миллиона четыреста семьдесят четыре тысячи 00/100) рублей**

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: **15 сентября 2015 г.**

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: **денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **84 474 000 руб. 00 коп.**

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска: **100%**

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-36466-R**

Дата государственной регистрации выпуска: **10.03.2015**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **14.07.2015**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Количество облигаций выпуска, шт.: **4 200 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **4 200 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по Первому купону

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 19 рублей 79 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 83 118 000,00 (восемьдесят три миллиона сто восемнадцать тысяч 00/100) рублей

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 17 августа 2015 года

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 83 118 000 руб. 00 коп.

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска: 100%

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по 2-му купону

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 21 рубль 64 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 90 888 000,00 (девяносто миллионов восемьсот восемьдесят восемь тысяч 00/100) рублей

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 сентября 2015 г.

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 90 888 000 руб. 00 коп.

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска: 100%

8.8. Иные сведения

Порядок распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации:

В каждую Дату выплаты (за исключением случаев, предусмотренных Решением о выпуске облигаций) денежные средства, относящиеся к Поступлениям по процентам за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

(1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

- (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
- (ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;
- (iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и
- (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;
- (ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
- (iii) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
- (iv) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

- (v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций; 45
- (vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
- (viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;
- (ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;
- (x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;
- (xi) ЗАО КБ «Ситибанк» для целей возмещения ущерба, который ЗАО КБ «Ситибанк» может понести в связи с исполнением им договоров банковского (залогового) счета с Эмитентом в отношении Залогового счета 1 и Залогового счета 2;
- (xii) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;

- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- (6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (7) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
- (8) пополнение Резерва специального назначения до Необходимого размера РСН;
- (9) выплата Суммы поступлений по процентам, используемой для покрытия дефицита основного долга;
- (10) выплаты по Кредиту от оригинатора;
- (11) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения поступлений по основному долгу до даты начала амортизации

В каждую Дату выплаты с момента размещения Облигаций (за исключением случаев, предусмотренных Решением о выпуске облигаций) денежные средства, относящиеся к Поступлениям по основному долгу за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

- (1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;
- (2) направление денежных средств на приобретение Дополнительных автокредитов.

Совокупный размер денежных средств, которые могут быть направлены в течение Расчетного периода Эмитентом на приобретение Дополнительных автокредитов, определяется по следующей формуле:

$$\text{СрФ} = \text{ДСО1} + \text{АРАА} - \text{РАА}$$

СрФ - совокупный размер денежных средств, которые могут быть направлены на приобретение Дополнительных автокредитов в текущем Расчетном периоде;

ДСО1 – сумма Поступлений по основному долгу за предшествующий Расчетный период, перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При расчете размера Поступлений по основному долгу за первый Расчетный период учитываются все денежные средства, полученные от размещения Облигаций класса «Б» за вычетом:

- (i) денежных средств в размере Необходимого размера РСН на Дату начала размещения;
- (ii) денежных средств в размере, необходимом для полного исполнения обязательств Эмитента по Кредиту от оригинатора (договор № 000001004353 от 28.11.2014);
- (iii) денежных средств в размере Первоначальной покупной цены за вычетом денежных средств:
- полученных от размещения Облигаций класса «А»;
 - полученных в порядке, установленном в разд. (ii) пп. о) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций.

ARAA - Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга. 46
PAA – Сумма поступлений по основному долгу, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам;

В последний рабочий день каждого Расчетного периода Эмитент сообщает Расчетному агенту информацию о совокупной покупной цене, выплаченной Эмитентом за Дополнительные автокредиты в течение Расчетного периода.

Неизрасходованные за Расчетный период денежные средства включаются в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.

10.9.4 Порядок распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации

Начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации, денежные средства, относящиеся к Поступлениям по процентам за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

- (1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты и до следующей Даты выплаты;
- (2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
 - (i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
 - (ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;
 - (iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;
 - (ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
 - (iii) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (iv) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
 - (v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;
 - (vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;
 - (ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;
 - (x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;
 - (xi) ЗАО КБ «Ситибанк» для целей возмещения ущерба, который ЗАО КБ «Ситибанк» может понести в связи с исполнением им договоров банковского (залогового) счета с Эмитентом в отношении Залогового счета 1 и Залогового счета 2;
 - (xii) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;
- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
- (6) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (7) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

- (8) пополнение Резерва специального назначения до Необходимого размера РСН;
- (9) выплаты по Кредиту от эмитента;
- (10) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;
- (11) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;
- (12) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

До даты полного погашения Облигаций класса «А» остаток после распределения Поступлений по процентам в соответствии с пп. (1) – (10) выше включается в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.

Порядок распределения поступлений по основному долгу с даты начала амортизации

Начиная с Даты выплаты, следующей за месяцем, в который наступила Дата начала амортизации, денежные средства, относящиеся к Поступлениям по основному долгу за соответствующий Расчетный период, распределяются Эмитентом в такую Дату выплаты по следующим направлениям и в следующей очередности:

- (1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам;
- (2) выплата цены уступки Дополнительных автокредитов, уступленных Эмитенту до Даты начала амортизации (значение СДА);
- (3) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;
- (4) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;
- До даты полного погашения Облигаций класса «А» остаток Поступлений по основному долгу после распределения в соответствии с пп. (1) – (3) выше включается в расчет распределяемых в следующую Дату выплаты Поступлений по основному долгу.
- В дату полного погашения Облигаций класса «Б» нераспределенный в соответствии с пп. (1) – (4) выше остаток Поступлений по основному долгу распределяется в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации.

Порядок распределения поступлений при полном досрочном погашении облигаций

В случае полного досрочного погашения облигаций, в соответствии с Решением о выпуске облигаций, все денежные средства Эмитента (за вычетом уставного капитала), находящиеся на его счетах, распределяются в следующей очередности:

- (1) уплата налогов, сборов и пошлин, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (2) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (3) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;
- (4) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:
- (i) с любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);
- (ii) допуском к торгам или листингу Облигаций на бирже;
- (iii) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
- (iv) обязательствами, возникшими по причине неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);
- (5) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг Расчетного агента;
- (ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;
- (i) Депозитарию облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
- (ii) Депозитарию облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;
- (v) представителю владельцев облигаций класса «А» в соответствии с договором об оказании услуг

- представителя владельцев облигаций и/или представителю владельцев облигаций класса «Б» в соответствии с договором об оказании услуг представителя владельцев облигаций;
- (vi) Аудитору Эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;
 - (viii) Рейтинговому агентству 1 и Рейтинговому агентству 2 согласно договору с Рейтинговым агентством 1 и договору с Рейтинговым агентством 2 соответственно;
 - (ix) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором с Резервным сервисным агентом;
 - (x) Агенту по контролю в соответствии с договором об оказании услуг агента по контролю;
 - (xi) ЗАО КБ «Ситибанк» для целей возмещения ущерба, который ЗАО КБ «Ситибанк» может понести в связи с исполнением им договоров банковского (залогового) счета с Эмитентом в отношении Залогового счета 1 и Залогового счета 2;
 - (xii) иные суммы, подлежащие уплате третьим лицам, не указанным в настоящем Порядке, при условии, что такие выплаты необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б»;
- (б) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (i) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа; и
 - (ii) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
 - (7) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
 - (8) выплата Минимального процентного дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;
 - (9) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б»;
 - (10) выплаты по Кредиту от оригинатора;
 - (11) выплата переменного купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на Залоговое обеспечение В случае обращения взыскания на Залоговое обеспечение все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на Залоговое обеспечение, распределяются в порядке, установленном применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

Резерв Эмитента

Эмитентом создается резервный фонд специального назначения. Средства, включенные Резерв специального назначения, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Резерв специального назначения формируется в объеме Необходимого размера РСН на Дату начала размещения.

Размер резерва специального назначения рассчитывается в следующем порядке (по тексту - «Необходимый размер РСН»):

- В Дату начала размещения – 2 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А»;
- в каждую Дату выплаты до погашения Облигация класса «А» – величина, указанная выше и увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (7) Порядка распределения поступлений по процентам до даты начала амортизации или пп. (1) - (7) Порядка распределения поступлений по процентам с даты начала амортизации вплоть до достижения значения, определенного Эмитентом не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения. Информация о величине Необходимого размера РСН раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске облигаций.

В случае снижения размера Резерва специального назначения ниже Необходимого размера РСН, Резерв специального назначения должен быть восполнен до установленного уровня в Дату выплаты в соответствии с применимым Порядком распределения поступлений.

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы при недостатке Поступлений по процентам (после Суммы поступлений по основному долгу, используемой для покрытия недостатка поступлений по процентам) только на следующие цели:

- выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» (в случае, когда совокупный размер Резерва специального назначения превышает совокупный размер остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А») и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
- выплата Минимального дохода по облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

- оплата расходов Эмитента, указанных в термине «Сумма поступлений по основному долгу, 49 используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам».

В дату погашения Облигаций класса «А» Резерв специального назначения расформировывается. Денежные средства, высвобождающиеся в результате расформирования Резерва специального назначения, включаются в состав ДСП.

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций на Бирже.

Предполагаемый срок обращения Облигаций – до 15.02.2024.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД

осуществляется по следующей формуле:

*$НКД = Nomj * Cj * ((T - T(j \text{ начало})) / 365) / 100\%$, где:*

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nomj – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в j-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T;

Cj - величина процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

T(j начало) - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (T - T(j начало)) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без других ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
49 листа (листов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»,
Управляющей организации
ООО «СФО Европа 14-1А»

Головченко У.С.

