

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

**Код эмитента: 36466-R**

**за 1 квартал 2016 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**

Уполномоченный представитель 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  
Доверенность № 26-14РОА/ТМФ, от 14.07.2014 по 13.07.2017

Дата: 13 мая 2016 г.

\_\_\_\_\_ А.Ю. Королев

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 № 01-16РОА/РМА, от 09.02.2016 по 08.02.2018

Дата: 13 мая 2016 г.

\_\_\_\_\_ 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](http://www.europa14-1a.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999)**

## Оглавление

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 имелась 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 имелась 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 завершенного 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

## Введение

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**

### **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 Сыромятнический 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 аудиторам (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:



*Размер вознаграждения аудитора определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.*

*Вознаграждение аудитору за осуществление проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента по состоянию на 31.12.2015 г. по договору № 28-10/15-1 270И от 26.10.2015 г. выплачено в размере 317 184,00 руб.*

*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, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

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

| Наименование показателя   | 2014 | 2015  |
|---|------|-------|
| Производительность труда  | 0    | 0     |
| Отношение размера задолженности к собственному капиталу   | 0    | 79,61 |
| Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала | 0    | 0,99  |
| Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)  | 0    | 0     |
| Уровень просроченной задолженности, %   | 0    | 0     |

| Наименование показателя   | 2015, 3 мес. | 2016, 3 мес. |
|---|--------------|--------------|
| Производительность труда  | 0            | 0            |
| Отношение размера задолженности к собственному капиталу   | -1,08        | 48,9         |
| Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала | 0            | 0,98         |
| Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)  | 0            | 0            |
| Уровень просроченной задолженности, %   | 0            | 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 31.12.2015г. и на 31.03.2016г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.**

**В связи с тем, что Эмитент учрежден «13» октября 2014 года и первым отчетным годом являлся период с 13.10.2014 года по 31.12.2015 года, анализ динамики показателей по итогам 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (2014 год), провести не представляется возможным.**

**По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года на 4 627,78%. Увеличение показателя обусловлено увеличением долгосрочных и краткосрочных обязательств по итогам 3 месяцев 2016 года.**

**По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года. Увеличение показателя обусловлено увеличением долгосрочных обязательств по итогам 3 месяцев 2016 года.**

## 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 дату **31.12.2015**

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

| Наименование показателя                                      | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Долгосрчные заемные средства                                 | 12 000 000          |
| в том числе:   |                     |
| кредиты  | 0                   |
| займы, за исключением облигационных                          | 0                   |
| облигационные займы  | 12 000 000          |
| Краткосрочные заемные средства                               | 43 602              |
| в том числе:   |                     |
| кредиты  | 0                   |
| займы, за исключением облигационных                          | 0                   |
| облигационные займы  | 43 602              |
| 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                 | 567 994             |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| в том числе   |                     |
| перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами | 0                   |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| перед поставщиками и подрядчиками                       | 6 709               |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| перед персоналом организации                            | 0                   |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| прочая  | 561 285             |
| из нее просроченная                                     | 0                   |

Наличие просроченной кредиторской задолженности: **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 (долгосрчных 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: **561 285 469,43 руб.**

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **нет**.  
Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

На дату **31.03.2016**

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

| Наименование показателя                                      | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Долгосрочные заемные средства                                | 12 000 000          |
| в том числе:   |                     |
| кредиты  | 0                   |
| займы, за исключением облигационных                          | 0                   |
| облигационные займы  | 12 000 000          |
| Краткосрочные заемные средства                               | 43 602              |
| в том числе:   |                     |
| кредиты  | 0                   |
| займы, за исключением облигационных                          | 0                   |
| облигационные займы  | 43 602              |
| 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                 | 576 559             |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| в том числе   |                     |
| перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами | 0                   |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| перед поставщиками и подрядчиками                       | 6 286               |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| перед персоналом организации                            | 0                   |
| из нее просроченная                                     | 0                   |
| прочая  | 570 273             |
| из нее просроченная                                     | 0                   |

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного 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 завершенного 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.

| <b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>  |   |
|--|---|
| <b>1. Кредит, Кредитный договор от 28.11.2014, Транш №1</b>  |   |
| <b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>   |   |
| 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.  |

| <b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>  |  |
|--|--|
| <b>2. Кредит, Кредитный договор от 28.11.2014 г, Транш № 2 от 06.02.2015</b>   |  |
| <b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>   |  |
| 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   |                                    |
|--|------------------------------------|
| <p><b>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».</b></p> <p><b>Гос. рег. номер: 4-01-36466-R от 10.03.2015</b></p> <p><b>Международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JVJN5</b></p> |                                    |
| 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  |                                    |
|---|------------------------------------|
| <p><b>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».</b></p> <p><b>Гос. рег. номер: 4-02-36466-R от 10.03.2015</b></p> |                                    |
| 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)  | 103                                |

|  |   |
|--|---|
| 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)   | 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**

### **Политика эмитента в области управления рисками:**

*Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.*

*В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.*

*Потенциальным приобретателям Облигаций класса «А» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса «А». Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже, не является исчерпывающим.*

*Таким образом, инвесторам рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации класса «А» не только на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.*

### **2.4.1. Отраслевые риски**

*Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

*Согласно требованиям Закона о РЦБ, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных пунктом 2.1 устава Эмитента. 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 автомобилей, 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.

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли:

А) Кредитный риск по правам требования, входящим в состав Залогового обеспечения:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным залогом обязательствам, права (требования) в отношении которых включаются в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков и увеличение их расходов может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков, непредвиденные личные обстоятельства и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

По некоторым Кредитным договорам предмет залога (Автомобиль) застрахован Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. По ряду Кредитных договоров заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Необходимо отметить, что такой вид страхования носит рекомендательный характер.

Возможное снижение реальных доходов населения окажет негативное влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по кредитам (займам). В настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как вероятный. Указанный риск минимизируется кредитным качеством обеспеченных залогом требований, входящих в состав Залогового обеспечения, как это предусмотрено пп. и) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций.

Б) Риск снижения спроса на автомобили и падения цен на автомобили

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» обеспечены залогом прав требования по Автокредитам. В случае дефолта Заемщика по тому или иному автокредиту, входящему в состав Залогового обеспечения, будет осуществляться продажа Автомобиля, являющегося обеспечением по данному Автокредиту. В связи с этим, существенным риском является снижение спроса на поддержанные автомобили и падение цен на такие автомобили.

Количество проданных автомобилей с пробегом в 2015 г. сократилось на 19,7% до 4,9 млн шт., подсчитал «Автостат». В декабре поддержанных машин было продано 443 700 шт. – на 26,6% меньше, чем за тот же период 2014 г. Тогда как продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей за 2015 г. снизились на 35,7% до 1,6 млн машин, согласно комитету автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса.

Количество сделок на рынке поддержанных автомобилей выше в том числе из-за того, что в кризис потенциальные покупатели новым машинам предпочитают автомобили с пробегом.

Вместе с тем, аналитики полагают, что ухудшение экономической ситуации, а также неизбежное повышение цен автопроизводителями, связанное в том числе и с падением курса рубля, приведет к смещению спроса с новых машин на поддержанные.

В) Вынужденное изменение отношений с Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией

В настоящее время многими европейскими странами введен ряд санкций в отношении России. В связи с существующей международной обстановкой Эмитент не может исключить введения дополнительных санкций. Необходимо учитывать, что Управляющая организация и Бухгалтерская организация Эмитента входят в международную группу компаний TMF, в связи с чем существует вероятность возникновения ситуации, когда Управляющая организация и / или Бухгалтерская организация будут вынуждены ограничить либо прекратить оказание услуг Эмитенту. В большинстве случаев, следуя общеправовым правилам установления норм, санкции не затрагивают исполнение обязанностей по договорам, заключенным до принятия ограничительных мер. Эмитент не может исключить введения санкций с ретроспективным действием, однако оценивает вероятность такого развития событий как невысокую. В этом случае Эмитент будет привлекать иные управляющие и бухгалтерские организации, на которые не распространяются указанные ограничения.

Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внешнем рынке),



*а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:*

*Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (на внутреннем рынке), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.*

*В своей деятельности Эмитент не осуществляет закупок сырья и не несет рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье. Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.*

*По мнению Эмитента, наступление вышеупомянутого риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (на внешнем рынке), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.*

*Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента (на внутреннем рынке), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.*

*Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внутреннем рынке, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента (отдельно на внешнем рынке), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.*

*Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем рынке, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.*

## **2.4.2. Страновые и региональные риски**

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Эмитент подвержен рискам, связанным с социальной и экономической нестабильностью в стране. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ отдельные элементы существующих в настоящий момент систем в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Значительная экономическая или социальная нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А», размещаемых Эмитентом.*

### **Экономическая нестабильность в России**

*В 2015 г. международные рейтинговые агентства понизили рейтинги Российской Федерации.*

*26 января 2015 г. Международное рейтинговое агентство Standard & Poors впервые за последнее десятилетие понизило суверенный кредитный рейтинг России с BBB- до BB+, что соответствует уровню ниже инвестиционного. Прогноз — «негативный»*

*21 февраля международное рейтинговое агентство Moody's понизило суверенный кредитный рейтинг России с Baa3 до спекулятивного уровня Ba1. Прогноз — «негативный». В качестве основных причин называются продолжающийся кризис на Украине, отток капитала из страны, падение цен на нефть и снижение обменного курса рубля.*

*Негативное влияние снижения рейтингов, тем более до «мусорного» уровня, не ограничивается только резким ухудшением условий доступа к западным рынкам капитала. Возникают дополнительные риски для российской экономики.*

*1) снижение рейтинга будет приниматься во внимание при принятии инвестиционных решений теми, кто продолжает рассматривать проекты для прямых инвестиций в Россию.*

*2) иностранные инвестфонды владеют примерно 25% российского «рублевого» госдолга (около 900 млрд рублей). Законодательство многих стран прямо запрещает таким фондам инвестировать деньги своих вкладчиков в ценные бумаги «мусорного» уровня, следовательно, они будут вынуждены начать их распродажу с соответствующими последствиями для рыночных котировок. Это существенно удорожит будущие заимствования, которые могли бы использоваться для финансирования дефицита бюджета.*

*Аналогично распродажам могут подвергнуться и долговые ценные бумаги российских компаний. Потенциально — до \$30 млрд.*

*3) сработают так называемые ковенанты, т. е. часто используемые в кредитных договорах западных финансовых институтов оговорки об обязательствах заемщика досрочно погасить кредит при ухудшении его финансового положения. Снижение суверенного рейтинга страны, за которым с вероятностью, близкой к 100%, последует и снижение рейтингов российских компаний, наверняка попадет под подобные критерии.*

*Все перечисленные факторы резко усилят давление на рубль, т. к. потребуют для погашения долгов привлекать валюту с внутреннего валютного рынка. Ускорение девальвации рубля несет серьезные инфляционные риски и во многом нивелирует непростые решения Центробанка по стабилизации курса рубля, негативно повлиявшие на ситуацию с кредитованием реального сектора.*

*Из положительных тенденций, благодаря сокращению импорта из-за обесценения рубля Россия сохраняет положительное сальдо торгового баланса даже при низком уровне цен на нефть. Это делает ситуацию с валютой не столь драматической. Резко сократились, но все еще превышают \$350 млрд валютные резервы ЦБ, т. е. «подушка безопасности» пока есть.*

*В настоящее время, по мнению Эмитента, основными становыми рисками, способными оказать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента, являются следующие:*

*\* Рост инфляции, вызванный ростом цен вследствие введения внешнеторговых ограничений, снижением цен на нефть и обесценением рубля, что ведет к сокращению потребительского спроса и возможному ухудшению ситуации с платежеспособностью заемщиков. Также данные факторы оказывают влияние на рост вероятности реализации более пессимистичного сценария развития экономики России.*

*\* В результате снижения цен, в первую очередь на энергоносители, что окажет негативное влияние на потребительский спрос и возможность населения обслуживать свои обязательства.*

*С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.*

*Поскольку Эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации в российской экономике может негативно сказаться на деятельности Эмитента. К наиболее проблемным вопросам российской экономики можно отнести:*

*\* замедление темпов экономического роста;*

*\* снижение курса рубля;*

*\* несбалансированность бюджета Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.*

*Помимо этого, экономика России слабо диверсифицирована и во многом зависит от сектора природных ресурсов. Экономика России крайне чувствительна к снижению цен на нефть и газ на мировом рынке, снижение цен на нефть в последнее время может привести к рецессии.*

*Текущая ситуация усугубляется политическими рисками. Внешнеполитическая обстановка уже негативно отразилась на российской экономике в виде оттока капитала, падения курса рубля и снижения его покупательной способности. Эскалация или сохранение геополитической напряженности, продолжение или возможное обострение конфликта, связанного с развитием событий на Украине может привести к еще более активному оттоку капитала, усилению давления на валютный курс и приостановке экономического роста (отрицательному экономическому росту) в связи с введением/продлением западных или иных санкций в отношении России. Результатом этого будет падение покупательной способности населения и частного потребления в связи с ускорением инфляции, дальнейшим ослаблением рубля и ростом цен на продукты и услуги. Обоюдное введение и усиление санкций Россией и западными странами может повлечь за собой разнообразные и слабо предсказуемые экономические и политические последствия.*

*Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране на его деятельность*

*В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.*

*В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Эмитента,*

*предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

*Эмитент намерен учитывать возможность реализации страновых рисков. Органы управления Эмитента по возможности быстро реагировать на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.*

*Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране, в которой Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и / или осуществляет свою деятельность*

*Российская Федерация состоит из разных многонациональных субъектов и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также нельзя полностью исключать риски, связанные с введением чрезвычайного положения и забастовками в России или отдельных ее регионах и городах.*

*Вместе с тем, по мнению Эмитента, в настоящее время подобные риски не являются существенными.*

*Риски, связанные с географическими особенностями страны, в которой Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и / или осуществляет основную деятельность, в т.ч. повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и / или труднодоступностью*

*Регионы Российской Федерации обладают разными географическими особенностями. Многие из них являются сейсмологически опасными районами, подвержены стихийным бедствиям. В ряде регионов существует риск прекращения транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью. Вместе с тем, учитывая характер деятельности Эмитента (специализированное финансовое общество, единственным видом деятельности является выпуск облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом прав требований), а также диверсифицированность по регионам прав требований, входящих в Залоговое обеспечение, ожидается, что реализация подобных рисков не окажет существенного значения на деятельность Эмитента.*

#### Региональные риски:

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.*

*Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения или других чрезвычайных и/или ограничительных мер. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.*

*Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России, в целом, и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.*

*В целом, Московский регион является наиболее стабильным и безопасным регионом страны, с благоприятной экономической ситуацией. Риски, связанные с ухудшением политической и экономической ситуации в регионе, Эмитент расценивает как небольшие.*

*Риски, связанные с ухудшением экономической и политической ситуации в Московском регионе, минимизируются диверсификацией обеспеченных залогом требований, составляющих Залоговое обеспечение. На долю Москвы приходится не более 35 % таких требований, что позволяет снизить уровень указанного риска.*

*Предполагаемые действия эмитента в случае отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на его деятельность:*

*В случае неблагоприятного изменения как политической, так и экономической ситуации в регионе, отрицательно влияющего на деятельность Эмитента, Эмитент будет изыскивать возможность минимизировать возможный ущерб от таких изменений.*

*Риски, связанные с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в регионе, в котором эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:*

*Применительно к Московскому региону Эмитент рассматривает данные риски как незначительные.*

*Риски, связанные с географическими особенностями страны, в которой Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и / или осуществляет основную деятельность, в т.ч. повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и / или труднодоступностью*

*Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.*

### **2.4.3. Финансовые риски**

*Подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:*

*Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям определен в Решении о выпуске в отношении Облигаций класса «А».*

*В соответствии с п.9.3 Решения о выпуске облигаций, размер процентной ставки по первому купону или порядок ее определения устанавливается решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения; процентная ставка по второму и последующим купонам определяется в порядке, установленном решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.*

*При достижении переменной процентной ставкой по Облигациям предельного значения, определенного Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций, возникнут основания для планового ускоренного погашения Облигаций (амортизации).*

*Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает, как минимальную. Ставки по кредитам, требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.*

*Денежные обязательства Эмитента по Облигациям и Заемщиков по Кредитным договорам выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент предполагает появление в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.*

*Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.*

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

*Предполагается, что, активы Эмитента будут состоять из прав требований по рублевым кредитам и рублевым сумм на банковских счетах, задолженность по облигационным займам Эмитента также номинирована в рублях. В связи с этим, валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента практически отсутствует. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.*

*Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:*

*В случае негативного влияния изменений валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять решение в отношении способов минимизации влияния данных рисков в каждом конкретном случае.*

*Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам; критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:*

*Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности Заемщиков по Кредитным договорам, требования по которым включены в состав Залогового обеспечения. Однако, учитывая, что все права требования, включенные в состав Залогового обеспечения, обеспечены залогом автомобилей, увеличение темпов инфляции не окажет существенного влияния на выплаты по Облигациям класса «А».*

*Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» Эмитента, составляют 20-25% годовых.*

*В случае существенного роста темпов инфляции Эмитент планирует провести анализ развития экономической ситуации в стране и предпринять необходимые меры для обеспечения получения выплат по Автокредитам, включенным в Залоговое обеспечение*

*Показатели финансовой отчетности эмитента, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков, в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:*

*Указанные финансовые риски могут повлечь неисполнение заемщиками обязательств по Автокредитам/Дополнительным автокредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент в каждом случае является залогодержателем Автомобиля.*

*Покрытие негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого Резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», обеспеченным залогом одного Залогового обеспечения.*

#### **2.4.4. Правовые риски**

##### Российское правовое регулирование секьюритизации:

*Неипотечная секьюритизация активов (в том числе прав требований по автокредитам) является для Российской Федерации новым институтом для российского рынка ценных бумаг и ее отдельные механизмы еще не были протестированы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации неипотечных активов, в частности, для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии создания или совершенствования. Закон о РЦБ применяется на практике около двадцати лет, однако изменения в Закон о РЦБ, касающиеся неипотечной секьюритизации, вступили в силу лишь 01.07.2014 г. По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы существует риск того, что российские суды не воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций класса «А».*

*Российское законодательство об облигациях с залоговым обеспечением:*

*Закон о РЦБ, а также разработанные на его основе подзаконные нормативные правовые акты, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности специализированных финансовых обществ, механизму субординации разных выпусков облигаций с залоговым обеспечением, обеспеченных залогом одного залогового обеспечения, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с залоговым обеспечением, особенностям привлечения и деятельности представителя владельцев облигаций, открытию и функционированию залоговых счетов, созданию залога прав по банковским счетам и др. Так как выпуск Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» является первым опытом неипотечной секьюритизации на российском рынке, Эмитент, Банк России и суды могут иметь разное понимание порядка применения положений Закона о*

РЦБ, связанных со структурированием выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». Такое расхождение в толковании может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и получение инвесторами ожидаемого дохода.

Кроме того, Эмитент не может исключать внесения в будущем изменений в регулирование секьюритизации неипотечных прав требований. Однако, так как развитие российского законодательства о ценных бумагах направлено на содействие развитию финансового рынка, Эмитент полагает, что внесение в действующее законодательство изменений, которые негативно отразятся на деятельности Эмитента и исполнении обязательств Эмитента по Облигациями класса «А», маловероятно.

#### Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента

*Риски, связанные с изменением валютного регулирования (на внутреннем рынке):*

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Закона о валютном регулировании. Большая часть его положений вступила в силу с 18.06.2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу этого закона, то есть с 18.06.2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный закон № 131-ФЗ от 26.07.2006 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (Закон №131-ФЗ).

Законом №131-ФЗ сняты ограничения, связанные с установлением Банком России требования о резервировании средств при валютных операциях движения капитала. Отменены обязательные условия по применению специальных счетов при операциях с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации, также прекращено действие ст. 7 Закона о валютном регулировании, устанавливающей порядок регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала. Значительная либерализация валютно-правового режима в соответствии с Законом о валютном регулировании осуществлена с 01.01.2007 г. Введены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в Законе о валютном регулировании, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства Российской Федерации. Более того, Законом о валютном регулировании закреплена норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Правовая система Российской Федерации в данный момент находится в процессе реформирования с целью приведения ее в соответствие с требованиями рыночной экономики. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

#### Риски, связанные с изменением валютного регулирования (на внешнем рынке):

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации и не подвержен данным рискам.

*Риски, связанные с изменением налогового законодательства (на внутреннем рынке):*

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса Российской Федерации (далее – «НК»), а также принятых в соответствии с ним федеральных законов. Региональные и

местные налоги регулируются соответственно законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований в соответствии с положениями НК.

Для операций, которые предполагает совершать Эмитент, особое значение имеют такие налоги как налог на добавленную стоимость (далее – «НДС») и налог на прибыль. При наличии в собственности Эмитента объектов имущества, которые являются объектами обложения налогом на имущество организаций и земельным налогом, Эмитент несет обязанность по уплате соответствующих налогов. В остальном, с учетом целей и предмета Деятельности Эмитента мы полагаем, что обязанность по уплате иных налогов у Эмитента не возникнет в связи с отсутствием объектов обложения.

При планировании налоговых последствий следует принимать во внимание, что положения национального налогового права подвержены частым изменениям. Так, в течение 2013 года было принято в общей сложности более 30 федеральных законов, которые вносили изменения в НК. В 2014 году таких законов было более 20 по состоянию на конец ноября 2014 года. В отдельных случаях принятые, но еще не вступившие в силу изменения, подвергались корректировкам.

Наиболее существенные изменения касаются следующих положений налогового законодательства:

- Полностью изменены правила, определяющие последствия в случае применения трансфертных цен для контролируемых сделок (введены Федеральным Законом № 227-ФЗ от 18.07.2011). В частности, расширена сфера их применения, установлены некоторые исключения (например, для случаев, когда обе стороны контролируемой сделки платят налог на прибыль только в одном и том же регионе и не имеют убытков), уточнены правила корректировки цен, отличающихся от рыночных. Кроме этого введена обязанность сообщать налоговым органам данные о контролируемых сделках, а также положения, предусматривающие ведение специальной документации.
- Введены новые правила о порядке взимания налога у источника при выплате доходов от ценных бумаг (Федеральный закон № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Новый порядок применяется в случае, когда российский депозитарий выплачивает доходы от ценных бумаг, выпущенных российскими эмитентами, иностранным номинальным либо уполномоченным держателям. При отсутствии информации о конечных получателях таких доходов, депозитарий обязан удерживать налог у источника по специальной ставке в размере 30%. Более низкая ставка, предусмотренная НК для иностранных организаций, применяется в случае, если иностранный номинальный держатель российских ценных бумаг своевременно раскрыл информацию о лицах, в интересах которых он держит бумаги. Для применения льготных ставок, предусмотренных международным соглашением, необходимо также документальное подтверждение того, что лицо, в интересах которого номинальный держатель получает доход, удовлетворяет условиям применения такой льготной ставки.
- Значительно изменены правила налогообложения финансовых операций (Федеральный закон № 420-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»). Часть изменений вступает в силу с 1 января 2015 года. В частности, изменения затрагивают порядок расчета налоговой базы от операций с ценными бумагами, устраняется обязанность применения расчетных цен для операций с ценными бумагами, если сделка не является контролируемой в смысле правил о трансфертных ценах.
- Значительно расширена налоговая база налога на имущество для отдельных объектов недвижимости, которые используются как административно-деловые центры и торговые центры (комплексы) или помещения в них, а также для объектов недвижимости, которые принадлежат иностранным организациям, и не используются для предпринимательской деятельности в России. Налог с этих объектов исчисляется теперь на основе не учетной, а кадастровой стоимости, в результате чего налоговая база с годами не уменьшается пропорционально исчисляемой амортизации.
- С 1 января 2015 года вступает в силу специальное регулирование для контролируемых иностранных компаний. Нераспределенная прибыль таких компаний, к которым отнесены также и иностранные некорпоративные структуры (партнерства, фонды), а также обособленное имущество (трасты, фонды коллективных инвестиций), будет вменяться российским контролирующим лицам, и облагаться по более высокой ставке, чем специальной ставке, предусмотренной для дивидендов. Созданные в иностранных юрисдикциях корпорации, фактическое место управления которых находится в РФ, будут приравнены к российским налоговым резидентам и подвержены прямому обложению налогом на прибыль в РФ.

Согласно Статье 57 Конституции РФ законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, не имеют обратной силы. Аналогичное положение закреплено в п. 2 ст. 5 НК. Тем не менее, в отдельных случаях изменения могут создавать негативный налоговый эффект, например, когда новое правило применяется к уже существующим структурам, при планировании которых не было возможности предусмотреть такие изменения.

Для последних изменений налогового законодательства свойственна нечеткость формулировок, которая

создает дополнительную правовую неопределенность. Закрепленное в налоговом праве положение о том, что неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов налогового законодательства должны толковаться в пользу налогоплательщика, на практике применяются крайне редко, и не создает дополнительной гарантии защиты для налогоплательщиков.

В РФ отсутствует механизм т.н. „advance tax ruling”, т.е. предварительно выраженной налоговыми органами правовой позиции по поводу налогообложения определенной операции или структуры. В своих разъяснениях Минфин РФ и ФНС не оценивают конкретную ситуацию или операцию, и зачастую не дают понятные мотивированные разъяснения по поводу применения положений налогового законодательства. Кроме того, их позиция часто претерпевает изменения без видимых причин, так что применительно к одной и той же ситуации иногда даются противоречивые разъяснения. Поскольку разъяснения даются в отрыве от конкретной ситуации и не имеют привязки к периоду времени, возникает существенный риск того, что изменившийся подход или интерпретация закона распространяется на предыдущие налоговые периоды.

Зачастую единственным средством правовой защиты является суд. РФ де-юре не является страной прецедентного права. Кроме того, позиции судов часто являются непоследовательными и противоречивыми, что делает судебную защиту трудно предсказуемой.

По общим правилам, установленным первой частью НК, организации обязаны самостоятельно идентифицировать объекты налогообложения, определять налоговую базу и исчислять размер налога к уплате, отражая результаты этих расчетов в налоговой декларации. В целом, для налогового органа не предусмотрена специальная процедура установления налоговой базы. Только в определенных случаях налоговый орган обязан провести проверку поданной декларации сразу после ее подачи. Если в ходе такой проверки не установлено расхождений, ошибок и иных поводов для корректировки, налоговый орган не обязан принимать формальный акт, подтверждающий правильность расчета суммы налога, отраженной в декларации. Правильность расчета суммы налога может быть проверена в течение последующих трех календарных лет в ходе выездной проверки. В отдельных случаях допускается проведение повторной проверки.

Законодательство о налогах не устанавливает специального срока давности для обязанности по уплате налога. По сложившейся практике срок, ограничивающий право налоговых органов проводить выездную проверку, рассматривается фактически как срок давности исполнения обязательства по уплате налога в свете того, что факт налоговой задолженности объективно не может быть установлен в законном порядке иначе, чем в рамках выездной проверки. С учетом того, что органы оперативного дознания и следствия в силу недавних изменений законодательства получили право самостоятельно устанавливать факты, имеющие значение для исчисления налогов, не исключено, что сложившаяся практика также может измениться. В результате появится возможность проведения производства по делам, связанным с доначислением сумм налогов, основанное на фактах, установленных иным образом, чем в порядке проведения выездной проверки.

Неуплата или неполная уплата налога, в т.ч. в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействий), является по общему правилу налоговым правонарушением, влекущим применение мер налоговой ответственности в виде денежного штрафа в размере 20% от суммы налоговой недоимки. Срок давности для привлечения к ответственности составляет 3 года.

С учетом сказанного, следует подчеркнуть, что все высказывания о порядке налогообложения, содержащиеся в настоящем проспекте, сделаны на основании действующего налогового законодательства. Высказывания отражают наше понимание порядка применимого законодательства и учитывают сложившуюся практику применения в той мере, в которой она является относимой и соответствует принципу правовой определенности. Риск изменения налогового законодательства, а также риск изменения его практики применения и интерпретации, и как следствие, изменение объема налоговой нагрузки Эмитента, является существенным и должен быть принят во внимание.

#### Риски, связанные с изменением налогового законодательства (на внешнем рынке):

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке и не подвержен данным рискам

#### Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин (на внутреннем рынке):

Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.



Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин (на внешнем рынке):  
*Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке и не подвержен данным рискам.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) на внутреннем рынке:

*Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Соответственно, рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен.*

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) на внешнем рынке:

*Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке и не подвержен данным рискам.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (на внутреннем рынке):

*Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона о РЦБ специализированными обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.*

*В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.*

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (на внешнем рынке):

*Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.*

#### **2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

*Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.*

*Эмитент является специализированным обществом, созданным для цели реализации сделки секьюритизации автокредитов посредством выпуска облигаций с залоговым обеспечением. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены правами требований по автокредитам и денежными средствами. Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью, как отсутствующие.*

#### **2.4.6. Стратегический риск**

*Эмитент является специализированным обществом, созданным для цели реализации сделки секьюритизации автокредитов посредством выпуска облигаций с залоговым обеспечением.*

*Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по облигациям, установлена соответствующими Решениями о выпуске ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, обладающие большим опытом сопровождения спец. агентов в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.*

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

*Риски, связанные с текущими судебными процессами отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах.*

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

*Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Таким образом, указанные риски отсутствуют.*

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

*У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не принимал и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц, в т.ч. Эмитентом не предоставлялись гарантии и поручительства по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют.*

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

*Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.*

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

*Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента, отсутствуют.*

## **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 ограниченной ответственностью "Страховая компания "Кредит Европа Лайф" и другие.*

*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 смешений 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](http://www.europa14-1a.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999](http://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 |
|------------|
| 65.23      |

| Коды ОКВЭД |
|------------|
| 67.12.4    |

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

*Не применимо для специализированного финансового общества.*

### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

*Не применимо для специализированного финансового общества.*

### **3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

*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 осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.*

### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

*Эмитент создан для осуществления выпусков облигаций с залоговым обеспечением. Цели и предмет деятельности Эмитента обуславливают планы Эмитента в отношении его будущей деятельности и источников его будущих доходов. 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 осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.*

### **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 31.12.2015 г.

*Основные средства отсутствуют*

На 31.03.2016 г.

*Основные средства 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**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

| Наименование показателя   | 2014 | 2015  |
|---|------|-------|
| Норма чистой прибыли, %   | 0    | 0     |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз  | 0    | 0     |
| Рентабельность активов, %   | 0    | 1,24  |
| 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     |

| Наименование показателя   | 2015, 3 мес. | 2016, 3 мес. |
|---|--------------|--------------|
| Норма чистой прибыли, %   | 0            | 0            |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз  | 0            | 0            |
| Рентабельность активов, %   | -1 226,34    | 0,77         |
| Рентабельность собственного капитала, %   | 100,44       | 38,61        |
| 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 рассчитывается, поскольку у Эмитента отсутствует выручка от продаж.*

*Процентные платежи по выкупленным денежным требованиям отражены Эмитентом 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 и первым отчетным годом являлся период с 13.10.2014 года по 31.12.2015 года, анализ динамики показателей по итогам 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (2014 год), провести не представляется возможным.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя рентабельности активов увеличилось на 100,06% по сравнению с аналогичными показателями по итогам 3 месяцев 2015 года, т.к. увеличилась чистая прибыль. Рентабельность собственного капитала итогам 3 месяцев 2016 года уменьшилась на 61,56% по сравнению с аналогичными показателями по итогам 3 месяцев 2015 года. Основной причиной является увеличение размера капитала и резервов Эмитента по итогам 3 месяцев 2016 года.

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 | 2015      |
|---------------------------------|------|-----------|
| Чистый оборотный капитал        | 0    | 5 908 821 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0    | 10,66     |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0    | 10,66     |

| Наименование показателя         | 2015, 3 мес. | 2016, 3 мес. |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Чистый оборотный капитал        | -2 271       | 6 567 566    |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,08         | 11,59        |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,08         | 11,59        |

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 и первым отчетным годом являлся период с 13.10.2014 года по 31.12.2015 года, анализ динамики показателей по итогам 2015 года в сравнении с показателями за аналогичный период предшествующего года (2014 год), провести не представляется возможным.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года на 289 292,69%, т.к. увеличились оборотные активы по итогам 3 месяцев 2016 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 3 месяцев 2016 года увеличились по сравнению с данными показателями за период 3 месяцев 2015 года на 14 387,50%. Увеличение связано с увеличением оборотных активов по итогам 3 месяцев 2016 года по сравнению с данным показателем за период 3 месяцев 2015 года.

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 дату **31.12.2015**

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: **денежные требования.**

Размер вложения в денежном выражении 10 830 853

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

**Нет**

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

На дату **31.03.2016**

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: ***денежные требования.***

Размер вложения в денежном выражении 10 723 814

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

Нет

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 дату 31.12.2015

***Нематериальные активы у эмитента отсутствуют.***

На дату 31.03.2016

***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**

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не осуществляет научно-техническую деятельность, политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.



Риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков, для Эмитента не применимы, поскольку Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

*Эмитент учрежден для приобретения имущественных прав требования исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитам (займам), обеспеченным залогом автомобиля («Автокредиты»), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или будущих обязательств с правом осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не вправе осуществлять и не осуществляет иной деятельности на рынке кредитования. Не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке автокредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.*

*Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.*

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

*Эмитент не планирует ведение активной деятельности кроме обслуживания Автокредитов, приобретения Дополнительных автокредитов и исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Вследствие такой специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния инфляции, изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является незначительным.*

*Обслуживание включает в себя взаимодействие с лицами, которые оказывают Эмитенту услуги по обслуживанию Залогового обеспечения, в том числе с лицом, осуществляющим контроль за Залоговым обеспечением (Агентом по контролю), лицом, оказывающим услуги по ведению учета имущества, составляющего Залоговое обеспечение, сбору и передаче средств от Заемщиков, и осуществляющем, при необходимости, осуществление взыскания задолженности по Автокредитам, в том числе обращение взыскания на Автомобиль (Сервисный агент).*

*Политика ЦБ РФ по «расчистке» банковского сектора формирует для консервативных банков дополнительные возможности привлечения клиентской базы как с точки зрения привлечения капитала, так и размещения путем роста розничного кредитования.*

*Защита владельцев Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Эмитента от убытков дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, создания Резерва специального назначения, а также, для владельцев Облигаций класса «А», предусмотренной субординации выпусков облигаций (т.е. очередности исполнения обязательств по облигациям).*

#### **ОСНОВНЫЕ РИСКИ ДЛЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

*Системные риски, связанные с замедлением экономического роста.*

*Во-первых, ухудшение платежеспособности заемщиков создаст угрозу накопления «плохих» долгов на балансе банков, как в розничном, так и в корпоративном секторе. Во-вторых, замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения ограничат рост пассивов банков.*

*Политические риски.*

*Неопределенность внешнеполитической ситуации негативно отражается на российских банках и, отдельно, на доступных им возможностях привлечения средств на мировых финансовых рынках.*

*Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Автокредитам, входящим в состав Залогового обеспечения.*

*Возможное в условиях кризиса снижение цен на поддержанные автомобили может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на Автомобиль (предмет залога).*

*В случае возникновения факторов (рисков), связанных с решениями государственных органов, политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также факторов (рисков), связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

*Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и разделе 3.5 Проспекта ценных бумаг, факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».*

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

*В целях обеспечения эффективного обслуживания Залогового обеспечения и исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.*

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

*Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с деятельностью Эмитента, мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента, описаны в разделе 3.5. Проспекта ценных бумаг.*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

*Агентство Standard&Poor's (S&P) проанализировало ситуацию в банковской системе семи крупнейших развивающихся экономик: Бразилии, Индии, Китая, Мексики, России, Турции, Южной Африки.*

*Самой уязвимой в агентстве признали российскую банковскую систему. Западные санкции, ограничивающие доступ к внешнему рынку капитала, российские контрсанкции, отпугивающие иностранных инвесторов, девальвация рубля, замедление экономического роста – все это создает неблагоприятные условия для развития сектора.*

*По данным S&P, сумма долга российской банковской системы росла в 2015 и ожидается рост в 2016 году. Тем не менее, агентство ожидает, что российские власти все же смогут управлять негативными последствиями санкций, так как попавшие под ограничения банки не зависят полностью от западных рынков. Анализ S&P показывает, что в банковском секторе РФ достаточно ликвидности для рефинансирования своего внешнего долга со сроком погашения до конца 2016 года.*

*Косвенные последствия санкций имеют более долгосрочный характер. Утрата доверия инвесторов, общее восприятие рисков, связанных с финансированием российских банков, плюс увеличение оттока капитала и снижение темпов экономического роста могут сильнее ударить по сектору, чем непосредственные последствия санкций.*

*Зависимость российской банковской системы от поддержки ЦБ РФ возрастает. Как сообщает S&P, в ноябре 2014 года доля средств регулятора в общих обязательствах банков достигла 10%. Это близко к кризисному уровню 2009 года, когда доля ЦБ РФ была 13%.*

*Риск прекращения платежей Заемщиками в погашение выданных им Автокредитов также является*

*фактором, который может повлиять на результаты деятельности Эмитента. Однако, вероятность того, что неплатежи превысят 35% (это примерно уровень кредитной поддержки Облигаций класса «А») крайне низка.*

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

*Основной деятельностью Эмитента является исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» за счет поступлений по приобретаемым им Автокредитам.*

*Снижение инфляции и роста цен также послужит финансовой надежности Эмитента вследствие снижения вероятности дефолтов Заемщиков по Автокредитам. Вероятность наступления указанных событий Эмитент расценивает как существенную.*

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

*Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг для выпуска и выполнения обязательств по облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом прав требований по Автокредитам. Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» являются первыми выпусками ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены залогом прав требований по неипотечным кредитам.*

*Создание иных компаний, обладающих аналогичным с Эмитентом правовым статусом, и осуществляющих эмиссию ценных бумаг, обязательства по которым обеспечены залогом прав требований по неипотечным кредитам, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке подобных ценных бумаг. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные: увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.*

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

*Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.*

## **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**

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

*В соответствии с уставом Эмитента органами управления Эмитента являются:*

- общее собрание участников Общества;*
- единоличный исполнительный орган (управляющая организация).*

*Совет директоров в соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.*

*Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Эмитента.*

*Компетенция общего собрания участников Общества в соответствии с уставом Эмитента:*

*В соответствии с п. 11.1 устава Эмитента к компетенции общего собрания участников Общества относятся следующие вопросы:*

- определение основных направлений деятельности Общества;*

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- увеличение размера уставного капитала Общества;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий, а также установление вознаграждения и денежных компенсаций Управляющей организации;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества после погашения всех облигаций Общества, находящихся в обращении;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
- принятие решения о размещении Обществом облигаций, а также утверждение решения (решений) о выпуске Обществом облигаций, а также утверждение проспекта (проспектов) ценных бумаг – облигаций;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и досрочное прекращение его полномочий, определение размера оплаты услуг аудитора;
- принятие решения о ликвидации Общества в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- принятие решения о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий, а также установление вознаграждения и денежных компенсаций специализированной бухгалтерской организации;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и уставом Общества.

*Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента:*  
*Полномочия единоличного исполнительного органа Общества осуществляет управляющая организация (далее – «Управляющая организация»).*

*Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:*  
*Управляющая организация:*

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Общества и управляет денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и уставом Общества, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных уставом Общества и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- представляет Общество в российских судах, в том числе в судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;
- имеет право подписывать финансовые и иные документы Общества;
- выдает доверенности от имени Общества подписывает договор с регистратором Общества (в случае выпуска именных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также в иных, предусмотренных законодательством РФ случаях);
- принимает решение о проведении общего собрания участников Общества, утверждает его повестку дня и созывает общее собрание участников Общества в соответствии с уставом Общества и применимым законодательством Российской Федерации, осуществляет сопровождение проведения общего собрания участников Общества, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;
- организует выполнение решений общего собрания участников Общества;
- направляет уведомление о возникновении залога, уведомление об изменении залога и уведомление об исключении сведений о залоге нотариусу для целей регистрации указанных уведомлений в реестре уведомлений о залоге движимого имущества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций, принимает решение о дате начала размещения облигаций, о размере процента (купона) по облигациям, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, уведомление об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;
- осуществляет подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) в отношении Общества и облигаций, обеспеченных залогом денежных требований (включая организацию публикации информации на сайте Общества, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей информационных агентств), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующего организатора торгов, а также предоставляет указанные сообщения (информацию, документы) в соответствующие организации (включая организатора торгов, депозитариев) и государственные органы;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных

организациях;

– выполняет иные функции, необходимые для достижения целей и реализации предмета деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, уставом Общества и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом законодательства Российской Федерации.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Управляющая организация при принятии решений должна руководствоваться целями и предметом деятельности Общества, предусмотренными уставом Общества и действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями выпусков облигаций, эмитированных Обществом. Действие или бездействие Управляющей организации, наносящее ущерб способности Общества своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по выпущенным им облигациям, признается злоупотреблением правом.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность органов управления Эмитента:

Внутренние документы Эмитента, регулирующие деятельность его органов управления, на дату подготовки настоящего Ежеквартального отчета Эмитентом не утверждались.

## **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:

**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             |
| 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

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  | 2016, 3 мес. |
|--|-------|--------------|
| Вознаграждение за участие в работе органа управления | 1 699 | 217          |
| Заработная плата                                     | 0     |              |
| Премии   | 0     |              |
| Комиссионные   | 0     |              |
| Льготы   | 0     |              |
| Иные виды вознаграждений                             | 39    | 5            |
| ИТОГО  | 1 738 | 222          |

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 2015 год вознаграждения в сумме 1 699 422, 88 рублей. За этот же период Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 134 412,80 рублей, по дополнительным услугам в размере 38 819,11 рублей.*

*В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17 ноября 2014 г. Эмитент выплатил за 3 месяца 2016 года вознаграждения в сумме 216 453,04 рублей. За этот же период Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 12 183,03 рублей, по дополнительным услугам в размере 4 895,51 рублей.*

## Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование органа управления | 2015 | 2016, 3 мес. |
|--------------------------------|------|--------------|
| Управляющая организация        | 135  | 12           |

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**

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя   | 2015 | 2016, 3мес. |
|---|------|-------------|
| Средняя численность работников, чел.                            | 0    | 0           |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период | 0    | 0           |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период     | 0    | 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, , Херикербергсвег, 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')

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 31.12.2015 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя  | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков                               | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Дебиторская задолженность по вексям к получению                                  | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Прочая дебиторская задолженность   | 106 960             |
| в том числе просроченная   | 0                   |
| Общий размер дебиторской задолженности   | 106 960             |
| 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.*

Дополнительная информация:  
*Дополнительная информация отсутствует.*

На дату 31.03.2016

Единица измерения: *тыс. руб.*

| Наименование показателя  | Значение показателя |
|--|---------------------|
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков                               | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Дебиторская задолженность по векселям к получению                                | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | 0                   |
| в том числе просроченная   |                     |
| Прочая дебиторская задолженность   | 117 369             |
| в том числе просроченная   | 0                   |
| Общий размер дебиторской задолженности   | 117 369             |
| 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.*

Дополнительная информация:  
*Дополнительная информация отсутствует.*

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

### 7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

2015

#### Бухгалтерский баланс на 31.12.2015

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **125171 Россия, г. Москва,  
Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8**

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
|                 | Коды              |
| Форма по ОКУД   | <b>0710001</b>    |
| Дата            | <b>31.12.2015</b> |
| по ОКПО         | <b>39586766</b>   |
| ИНН             | <b>7743942942</b> |
| по ОКВЭД        | <b>65.23</b>      |
| по ОКОПФ / ОКФС | <b>12165 / 23</b> |
| по ОКЕИ         | <b>384</b>        |

| Пояс<br>нени<br>я | АКТИВ  | Код<br>строк<br>и | На<br>31.12.2015 г. | На<br>31.12.2014 г. | На<br>31.12.2013 г. |
|-------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1                 | 2  | 3                 | 4                   | 5                   | 6                   |
|                   | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |                   |                     |                     |                     |
|                   | 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              | 6 249 596           |                     |                     |
|                   | Отложенные налоговые активы                                | 1180              |                     |                     |                     |
|                   | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190              |                     |                     |                     |
|                   | <b>ИТОГО по разделу I</b>                                  | <b>1100</b>       | <b>6 249 596</b>    |                     |                     |
|                   | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |                   |                     |                     |                     |
|                   | Запасы   | 1210              |                     |                     |                     |
|                   | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220              |                     |                     |                     |
|                   | Дебиторская задолженность                                  | 1230              | 106 960             |                     |                     |
|                   | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240              | 4 581 257           |                     |                     |
|                   | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250              | 1 832 200           |                     |                     |
|                   | Прочие оборотные активы                                    | 1260              |                     |                     |                     |
|                   | <b>ИТОГО по разделу II</b>                                 | <b>1200</b>       | <b>6 520 417</b>    |                     |                     |
|                   | <b>БАЛАНС (актив)</b>                                      | <b>1600</b>       | <b>12 770 013</b>   |                     |                     |

| Пояс<br>нени<br>я | ПАССИВ   | Код<br>строк<br>и | На<br>31.12.2015 г. | На<br>31.12.2014 г. | На<br>31.12.2013 г. |
|-------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1                 | 2  | 3                 | 4                   | 5                   | 6                   |
|                   | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |                   |                     |                     |                     |
|                   | 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              | 158 407             |                     |                     |
|                   | <b>ИТОГО по разделу III</b>  | <b>1300</b>       | <b>158 417</b>      |                     |                     |
|                   | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                     |                     |                     |
|                   | Заемные средства   | 1410              | 12 000 000          |                     |                     |
|                   | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420              |                     |                     |                     |

|  |                                   |      |            |  |  |
|--|-----------------------------------|------|------------|--|--|
|  | Оценочные обязательства           | 1430 |            |  |  |
|  | Прочие обязательства              | 1450 |            |  |  |
|  | ИТОГО по разделу IV               | 1400 | 12 000 000 |  |  |
|  | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ<br>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |      |            |  |  |
|  | Заемные средства                  | 1510 | 43 602     |  |  |
|  | Кредиторская задолженность        | 1520 | 567 994    |  |  |
|  | Доходы будущих периодов           | 1530 |            |  |  |
|  | Оценочные обязательства           | 1540 |            |  |  |
|  | Прочие обязательства              | 1550 |            |  |  |
|  | ИТОГО по разделу V                | 1500 | 611 596    |  |  |
|  | БАЛАНС (пассив)                   | 1700 | 12 770 013 |  |  |

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

|  |                    |                   |
|--|--------------------|-------------------|
| Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>«Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»</b><br>Идентификационный номер налогоплательщика<br>Вид деятельности: <b>Финансовое посредничество</b><br>Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с<br/>ограниченной ответственностью / Собственность иностранных<br/>юридических лиц</b><br>Единица измерения: <b>тыс. руб.</b><br>Местонахождение (адрес): <b>125171 Россия, г. Москва,<br/>Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8</b> | Форма по ОКУД      | Коды              |
|  | Дата               | <b>0710002</b>    |
|  | по ОКПО            | <b>31.12.2015</b> |
|  | ИНН                | <b>39586766</b>   |
|  | по ОКВЭД           | <b>7743942942</b> |
|  | по ОКОПФ /<br>ОКФС | <b>65.23</b>      |
|  | по ОКЕИ            | <b>12165 / 23</b> |
|  |                    | <b>384</b>        |

| Показатели | Наименование показателя   | Код строки | За 12 мес. 2015 г. | За 12 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       | 1 109 549          |                    |
|            | Проценты к уплате   | 2330       | -887 487           |                    |
|            | Прочие доходы   | 2340       | 3 715 766          |                    |
|            | Прочие расходы  | 2350       | -3 779 421         |                    |
|            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 2300       | 158 407            |                    |
|            | Текущий налог на прибыль  | 2410       |                    |                    |
|            | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)  | 2421       |                    |                    |
|            | Изменение отложенных налоговых обязательств   | 2430       |                    |                    |
|            | Изменение отложенных налоговых активов  | 2450       |                    |                    |
|            | Прочее  | 2460       |                    |                    |
|            | Чистая прибыль (убыток)   | 2400       | 158 407            |                    |
|            | 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       | 158 407            |                    |
|            | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900       |                    |                    |
|            | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910       |                    |                    |

**Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью  
«Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»**  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид деятельности: **Финансовое посредничество**  
Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с  
ограниченной ответственностью / Собственность иностранных  
юридических лиц**  
Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **125171 Россия, г. Москва,  
Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8**

Обществом в форму добавлен дополнительный столбец: **Нет**

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Форма по ОКУД      | Коды              |
| Дата               | <b>0710003</b>    |
| по ОКПО            | <b>31.12.2015</b> |
| ИНН                | <b>39586766</b>   |
| по ОКВЭД           | <b>7743942942</b> |
| по ОКОПФ /<br>ОКФС | <b>65.23</b>      |
| по ОКЕИ            | <b>12165 / 23</b> |
|                    | <b>384</b>        |

| 1. Движение капитала  |            |                   |   |                     |                    |  |       |
|---|------------|-------------------|---|---------------------|--------------------|--|-------|
| Наименование показателя   | Код строки | Уставны й капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добаво чный капитал | Резервн ый капитал | Нераспред еленная прибыль (непокрыт ый убыток) | Итого |
| 1   | 2          | 3                 | 4   | 5                   | 6                  | 7  | 8     |
| Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему | 3100       |                   |   |                     |                    |  |       |
| За отчетный период предыдущего года:                              |            |                   |   |                     |                    |  |       |
| Увеличение капитала – всего:                                      | 3210       |                   |   |                     |                    |  |       |
| в том числе:  |            |                   |   |                     |                    |  |       |
| чистая прибыль  | 3211       |                   |   |                     |                    |  |       |
| переоценка имущества  | 3212       |                   |   |                     |                    |  |       |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала        | 3213       |                   |   |                     |                    |  |       |
| дополнительный выпуск акций                                       | 3214       |                   |   |                     |                    |  |       |
| увеличение номинальной стоимости акций                            | 3215       |                   |   |                     |                    |  |       |
| реорганизация юридического лица                                   | 3216       |                   |   |                     |                    |  |       |
| Уменьшение капитала – всего:                                      | 3220       |                   |   |                     |                    |  |       |
| в том числе:  |            |                   |   |                     |                    |  |       |
| убыток  | 3221       |                   |   |                     |                    |  |       |
| переоценка имущества  | 3222       |                   |   |                     |                    |  |       |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала       | 3223       |                   |   |                     |                    |  |       |
| уменьшение номинальной стоимости                                  | 3224       |                   |   |                     |                    |  |       |

|   |      |    |  |  |  |         |         |
|---|------|----|--|--|--|---------|---------|
| акций   |      |    |  |  |  |         |         |
| уменьшение количества<br>акций                                    | 3225 |    |  |  |  |         |         |
| реорганизация<br>юридического лица                                | 3226 |    |  |  |  |         |         |
| дивиденды   | 3227 |    |  |  |  |         |         |
| Изменение добавочного<br>капитала                                 | 3230 |    |  |  |  |         |         |
| Изменение резервного<br>капитала                                  | 3240 |    |  |  |  |         |         |
| Величина капитала на<br>31 декабря<br>предыдущего года            | 3200 |    |  |  |  |         |         |
| За отчетный год:  |      |    |  |  |  |         |         |
| Увеличение капитала –<br>всего:                                   | 3310 | 10 |  |  |  | 158 407 | 158 407 |
| в том числе:  |      |    |  |  |  |         |         |
| чистая прибыль  | 3311 |    |  |  |  |         |         |
| переоценка имущества  | 3312 |    |  |  |  |         |         |
| доходы, относящиеся<br>непосредственно на<br>увеличение капитала  | 3313 |    |  |  |  |         |         |
| дополнительный выпуск<br>акций                                    | 3314 |    |  |  |  |         |         |
| увеличение<br>номинальной стоимости<br>акций                      | 3315 |    |  |  |  |         |         |
| реорганизация<br>юридического лица                                | 3316 | 10 |  |  |  |         | 10      |
| Уменьшение капитала –<br>всего:                                   | 3320 |    |  |  |  |         |         |
| в том числе:  |      |    |  |  |  |         |         |
| убыток  | 3321 |    |  |  |  |         |         |
| переоценка имущества  | 3322 |    |  |  |  |         |         |
| расходы, относящиеся<br>непосредственно на<br>уменьшение капитала | 3323 |    |  |  |  |         |         |
| уменьшение<br>номинальной стоимости<br>акций                      | 3324 |    |  |  |  |         |         |
| уменьшение количества<br>акций                                    | 3325 |    |  |  |  |         |         |
| реорганизация<br>юридического лица                                | 3326 |    |  |  |  |         |         |
| дивиденды   | 3327 |    |  |  |  |         |         |
| Изменение добавочного<br>капитала                                 | 3330 |    |  |  |  |         |         |
| Изменение резервного<br>капитала                                  | 3340 |    |  |  |  |         |         |
| Величина капитала на<br>31 декабря отчетного<br>года              | 3300 | 10 |  |  |  | 158 407 | 158 417 |

| 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок |             |                  |                               |                       |                  |
|--|-------------|------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|
|  |             |                  | Изменения капитала за 2014 г. |                       |                  |
| Наименование показателя  | Код строк и | На 31.12.2013 г. | за счет чистой прибыли        | за счет иных факторов | На 31.12.2014 г. |
| 1  | 2           | 3                | 4                             | 5                     | 6                |
| Капитал – всего  |             |                  |                               |                       |                  |
| до корректировок   | 3400        |                  |                               |                       |                  |
| корректировка в связи с:   |             |                  |                               |                       |                  |
| изменением учетной политики  | 3410        |                  |                               |                       |                  |
| исправлением ошибок  | 3420        |                  |                               |                       |                  |
| после корректировок  | 3500        |                  |                               |                       |                  |
| в том числе:   |             |                  |                               |                       |                  |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):                                |             |                  |                               |                       |                  |
| до корректировок   | 3401        |                  |                               |                       |                  |
| корректировка в связи с:   |             |                  |                               |                       |                  |
| изменением учетной политики  | 3411        |                  |                               |                       |                  |
| исправлением ошибок  | 3421        |                  |                               |                       |                  |
| после корректировок  | 3501        |                  |                               |                       |                  |
| другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:               |             |                  |                               |                       |                  |
| (по статьям)   |             |                  |                               |                       |                  |
| до корректировок   | 3402        |                  |                               |                       |                  |
| корректировка в связи с:   |             |                  |                               |                       |                  |
| изменением учетной политики  | 3412        |                  |                               |                       |                  |
| исправлением ошибок  | 3422        |                  |                               |                       |                  |
| после корректировок  | 3502        |                  |                               |                       |                  |

| Справки                 |      |                  |                  |                  |
|-------------------------|------|------------------|------------------|------------------|
| Наименование показателя | Код  | На 31.12.2015 г. | На 31.12.2014 г. | На 31.12.2013 г. |
| 1                       | 2    | 3                | 4                | 5                |
| Чистые активы           | 3600 | 158 417          |                  |                  |



**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

|  |                 |                   |
|--|-----------------|-------------------|
| Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>«Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»</b><br>Идентификационный номер налогоплательщика<br>Вид деятельности: <b>Финансовое посредничество</b><br>Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с<br/>ограниченной ответственностью / Собственность иностранных<br/>юридических лиц</b><br>Единица измерения: <b>тыс. руб.</b><br>Местонахождение (адрес): <b>125171 Россия, г. Москва,<br/>Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8</b> | Форма по ОКУД   | Коды              |
|  | Дата            | <b>0710004</b>    |
|  | по ОКПО         | <b>31.12.2015</b> |
|  | ИНН             | <b>39586766</b>   |
|  | по ОКВЭД        | <b>7743942942</b> |
|  | по ОКОПФ / ОКФС | <b>65.23</b>      |
|  | по ОКЕИ         | <b>12165 / 23</b> |
|  |                 | <b>384</b>        |

| Наименование показателя  | Код<br>строк<br>и | За 12 мес.2015<br>г. | За 12 мес.2014<br>г. |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|
| 1  | 2                 | 3                    | 4                    |
| Денежные потоки от текущих операций  |                   |                      |                      |
| Поступления - всего  | 4110              | 39 712               |                      |
| в том числе:   |                   |                      |                      |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг   | 4111              |                      |                      |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти,<br>комиссионных и иных аналогичных платежей                                | 4112              |                      |                      |
| от перепродажи финансовых вложений   | 4113              |                      |                      |
| прочие поступления   | 4119              |                      |                      |
| Платежи - всего  | 4120              | -910 519             |                      |
| в том числе:   |                   |                      |                      |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы,<br>услуги   | 4121              | -65 467              |                      |
| в связи с оплатой труда работников   | 4122              |                      |                      |
| процентов по долговым обязательствам   | 4123              | -843 885             |                      |
| налога на прибыль организаций  | 4124              |                      |                      |
| прочие платежи   | 4125              | -885                 |                      |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций  | 4100              | -870 807             |                      |
| Движение денежных средств по инвестиционной<br>деятельности  |                   |                      |                      |
| Поступления - всего  | 4210              | 4 679 395            |                      |
| в том числе:   |                   |                      |                      |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых<br>вложений)   | 4211              |                      |                      |
| от продажи акций других организаций (долей участия)  | 4212              |                      |                      |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых<br>ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим<br>лицам) | 4213              | 3 581 603            |                      |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым<br>вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия                      | 4214              | 1 087 971            |                      |

|   |      |             |  |
|---|------|-------------|--|
| в других организациях   |      |             |  |
| прочие поступления  | 4219 | 9 821       |  |
| Платежи - всего   | 4220 | -13 975 423 |  |
| в том числе:  |      |             |  |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 |             |  |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)  | 4222 |             |  |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | -13 975 423 |  |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива   | 4224 |             |  |
| прочие платежи  | 4229 |             |  |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций  | 4200 | -9 296 028  |  |
|   |      |             |  |
| Денежные потоки от финансовых операций  |      |             |  |
|   |      |             |  |
| Поступления - всего   | 4310 | 11 999 035  |  |
| в том числе:  |      |             |  |
| получение кредитов и займов   | 4311 |             |  |
| денежных вкладов собственников (участников)   | 4312 | 10          |  |
| от выпуска акций, увеличения долей участия  | 4313 |             |  |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.   | 4314 | 11 999 025  |  |
| прочие поступления  | 4319 |             |  |
| Платежи - всего   | 4320 |             |  |
| в том числе:  |      |             |  |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников           | 4321 |             |  |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                                   | 4322 |             |  |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                                   | 4323 |             |  |
| прочие платежи  | 4329 |             |  |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций  | 4300 | 11 999 035  |  |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период  | 4400 | 1 832 200   |  |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода  | 4450 |             |  |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода   | 4500 | 1 832 200   |  |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю  | 4490 |             |  |

Информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности

**Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 13 Октября 2014 по 31 Декабря 2015 года.**

**Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету**

Аудиторское заключение

**Аудиторское заключение за период с 13.10.2014 по 31.12.2015**

**Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету**

## 7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

### Бухгалтерский баланс на 31.03.2016

|  |                 |                   |
|--|-----------------|-------------------|
|  | Форма по ОКУД   | Коды              |
|  | Дата            | <b>0710001</b>    |
| Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»</b>                               | по ОКПО         | <b>31.03.2016</b> |
| Идентификационный номер налогоплательщика  | ИНН             | <b>39586766</b>   |
| Вид деятельности: <b>Финансовое посредничество</b>   | по ОКВЭД        | <b>7743942942</b> |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц</b> | по ОКОПФ / ОКФС | <b>65.23</b>      |
| Единица измерения: <b>тыс. руб.</b>  | по ОКЕИ         | <b>12165 / 23</b> |
| Местонахождение (адрес): <b>125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8</b>   |                 | <b>384</b>        |

| Пояснения | АКТИВ  | Код строки  | На 31.03.2016 г. | На 31.12.2015 г. | На 31.12.2014 г. |
|-----------|--|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 1         | 2  | 3           | 4                | 5                | 6                |
|           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |             |                  |                  |                  |
|           | 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        | 5 690 489        | 6 249 596        |                  |
|           | Отложенные налоговые активы                                | 1180        |                  |                  |                  |
|           | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190        |                  |                  |                  |
|           | <b>ИТОГО по разделу I</b>                                  | <b>1100</b> | <b>5 690 489</b> | <b>6 249 596</b> |                  |
|           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |             |                  |                  |                  |
|           | Запасы   | 1210        |                  |                  |                  |
|           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220        |                  |                  |                  |
|           | Дебиторская задолженность                                  | 1230        | 117 369          | 106 960          |                  |
|           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240        | 5 033 325        | 4 581 257        |                  |

|  |  |             |                   |                   |  |
|--|--|-------------|-------------------|-------------------|--|
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250        | 2 037 033         | 1 832 200         |  |
|  | Прочие оборотные активы                  | 1260        |                   |                   |  |
|  | ИТОГО по разделу II                      | 1200        | 7 187 727         | 6 520 417         |  |
|  | <b>БАЛАНС (актив)</b>                    | <b>1600</b> | <b>12 878 216</b> | <b>12 770 013</b> |  |

| Пояс<br>нени<br>я | ПАССИВ   | Код<br>строк<br>и | На<br>31.03.2016 г. | На<br>31.12.2015 г. | На<br>31.12.2014 г. |
|-------------------|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1                 | 2  | 3                 | 4                   | 5                   | 6                   |
|                   | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>  |                   |                     |                     |                     |
|                   | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310              | 10                  | 10                  |                     |
|                   | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320              |                     |                     |                     |
|                   | Переоценка внеоборотных активов  | 1340              |                     |                     |                     |
|                   | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350              |                     |                     |                     |
|                   | Резервный капитал  | 1360              |                     |                     |                     |
|                   | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370              | 258 045             | 158 407             |                     |
|                   | ИТОГО по разделу III   | 1300              | 258 055             | 158 417             |                     |
|                   | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                     |                     |                     |
|                   | Заемные средства   | 1410              | 12 000 000          | 12 000 000          |                     |
|                   | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420              |                     |                     |                     |
|                   | Оценочные обязательства  | 1430              |                     |                     |                     |
|                   | Прочие обязательства   | 1450              |                     |                     |                     |
|                   | ИТОГО по разделу IV  | 1400              | 12 000 000          | 12 000 000          |                     |
|                   | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                     |                     |                     |
|                   | Заемные средства   | 1510              | 43 602              | 43 602              |                     |
|                   | Кредиторская задолженность   | 1520              | 576 559             | 567 994             |                     |
|                   | Доходы будущих периодов  | 1530              |                     |                     |                     |
|                   | Оценочные обязательства  | 1540              |                     |                     |                     |
|                   | Прочие обязательства   | 1550              |                     |                     |                     |
|                   | ИТОГО по разделу V   | 1500              | 620 161             | 611 596             |                     |
|                   | <b>БАЛАНС (пассив)</b>   | <b>1700</b>       | <b>12 878 216</b>   | <b>12 770 013</b>   |                     |

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Март 2016 г.**

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

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **общество с  
ограниченной ответственностью / Собственность иностранных  
юридических лиц**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **125171 Россия, г. Москва,  
Ленинградское шоссе 16А корп. 1 оф. Этаж 8**

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Форма по ОКУД      | Коды              |
| Дата               | <b>0710002</b>    |
| по ОКПО            | <b>31.03.2016</b> |
| ИНН                | <b>39586766</b>   |
| по ОКВЭД           | <b>7743942942</b> |
| по ОКОПФ /<br>ОКФС | <b>65.23</b>      |
| по ОКЕИ            | <b>12165 / 23</b> |
|                    | <b>384</b>        |

| Показатели | Наименование показателя   | Код строки | За 3 мес. 2016 г. | За 3 мес. 2015 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       | 499 401           |                   |
|            | Проценты к уплате   | 2330       | -388 032          | -42               |
|            | Прочие доходы   | 2340       | 1 814 778         |                   |
|            | Прочие расходы  | 2350       | -1 826 509        | -2 239            |
|            | Прибыль (убыток) до налогообложения   | 2300       | 99 638            | -2 281            |
|            | Текущий налог на прибыль  | 2410       |                   |                   |
|            | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)  | 2421       | 19 928            | -456              |
|            | Изменение отложенных налоговых обязательств   | 2430       |                   |                   |
|            | Изменение отложенных налоговых активов  | 2450       |                   |                   |
|            | Прочее  | 2460       |                   |                   |
|            | Чистая прибыль (убыток)   | 2400       | 99 638            | -2 281            |
|            | 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       | 99 638            | -2 281            |
|            | Базовая прибыль (убыток) на акцию   | 2900       |                   |                   |
|            | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910       |                   |                   |

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность*

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:  
*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.*

### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

*Учетная политика общества для целей бухгалтерского и налогового учета на 2016 год*

*Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету*

### **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

**1101 Нидерланды, СМ, Амстердам, Зюдост,, Херикербергвег 238**

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**

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее собрание участников Общества**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

*Управляющая организация или лица, созывающие общее собрание участников общества, не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты проведения общего собрания участников Общества, обязаны уведомить об этом каждого участника с указанием сведений, указанных в пункте 12.6 устава Эмитента, по электронной почте, указанной в списке*

*участников Общества. В соответствии с пунктом 12.6 устава Эмитента при созыве общего собрания участников Общества должны быть определены:*

- вид общего собрания участников Общества (очередное или внеочередное);
- форма проведения общего собрания участников Общества (совместное присутствие участников или заочное голосование);
- дата и время проведения общего собрания участников Общества;
- дата и время окончания приема бюллетеней для голосования (опросных листов) (при заочном голосовании);
- место проведения общего собрания участников Общества (при совместном присутствии участников);
- почтовый адрес (адреса), по которому направляются заполненные бюллетени для голосования (опросные листы) (при заочном голосовании);
- повестка дня общего собрания участников Общества;
- форма и текст бюллетеня для голосования (опросного листа);
- перечень документов, предоставляемых участникам при подготовке к общему собранию участников Общества;
- текст уведомления о проведении общего собрания участников Общества, направляемый участникам.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

*Согласно пункту 12.2 Устава Эмитента, очередное общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией.*

*Согласно пункту 12.3 Устава Эмитента, внеочередное общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией по ее инициативе, по требованию аудитора, а также любого из участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, если проведения такого общего собрания участников Общества требуют интересы Общества и его участников. Управляющая организация обязана в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников Общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении.*

*Решение об отказе в проведении общего собрания участников Общества может быть принято только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.*

*В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Общества оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения требования о его*

*проведении.*

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

*Решение вопроса о проведении общего собрания участников Общества (в том числе о дате его проведения) относится к компетенции Управляющей организации.*

*Согласно пункту 12.2 очередное (годовое) общее собрание участников Общества проводится не ранее 1 марта и не позднее 30 апреля каждого года.*

*В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Общества оно должно быть проведено не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня получения требования о его проведении. Также, в соответствии со ст.35 Закона об ООО, в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение данного срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. Согласно ст.36 Закона об ООО, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества, или иным способом, предусмотренным уставом общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.*

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

*Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 2 (два) календарных дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников Общества.*

*Предложение о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительного вопроса должно содержать следующие сведения:*

- имя или наименование участника Общества, подающего предложение;*
- формулировка вопроса повестки дня;*
- формулировка решения, которое предлагается принять по данному вопросу повестки.*

*Управляющая организация или лица, созывающие общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников Общества.*

*В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников Общества вносятся изменения, Управляющая организация обязана или лица, созывающие общее собрание участников Общества, обязаны не позднее чем за 1 (один) календарный день до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 12.7 Устава.*

*Также, в соответствии со ст.35 Закона об ООО, в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение данного срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. Согласно ст.36 Закона об ООО, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества, или иным способом, предусмотренным уставом общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.*



Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

*Участники Общества являются лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), представленными для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников Общества, относятся годовой отчет Общества, заключения аудитора Общества по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о коммерческой организации, претендующей на избрание в качестве Управляющей организации, проект изменений и дополнений, вносимых в устав, или проект устава в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом.*

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

*Решения общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.*

*Решение общего собрания участников Общества может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).*

*Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.*

*Решение общего собрания участников Общества по вопросам утверждения годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).*

*Протоколы общих собраний участников Общества составляются в день проведения общего собрания участников Общества и подписываются лицом, председательствовавшим на общем собрании участников Общества, и секретарем общего собрания участников Общества, а в случае проведения общего собрания участников Общества в форме заочного голосования – Управляющей организацией.*

*Принятие общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания соответствующего протокола всеми участниками, присутствовавшими при принятии такого решения.*

*Не позднее чем в течение 10 (Десяти) календарных дней после составления протокола общего собрания участников Общества лицо, председательствовавшее на собрании, а в случае проведения общего собрания участников Общества в форме заочного голосования – Управляющая организация, направляет копии протокола общего собрания участников Общества участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Общества.*

*Протоколы всех общих собраний участников Общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Управляющей организацией.*

#### **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».***

## **2. Дата совершения сделки: 22.06.2015**

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*

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *4 193 548%*

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».**

**6. Дата совершения сделки: 15.10.2015**

Вид и предмет сделки:

**Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 4/3**

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: ***559 985 RUR x 1000***

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: ***4.41%***

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: ***12 696 151 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».***

**7. Дата совершения сделки: 26.11.2015**

Вид и предмет сделки:

***Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 6/3***

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: ***561 285 RUR x 1000***

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: ***4.41%***

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: ***12 696 151 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. Дата совершения сделки: 26.01.2016**

Вид и предмет сделки:

**Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 9/3**

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: **558 609 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **4.37%**

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: **12 770 013 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».**

**9. Дата совершения сделки: 25.02.2016**

Вид и предмет сделки:

**Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 12/3**

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: **570 492 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **4.47%**

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: **12 770 013 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».*

**10. Дата совершения сделки: 22.03.2016**

Вид и предмет сделки:

*Соглашение об уступке Банком Эмитенту Дополнительных автокредитов по Договору уступки № 15/3*

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: *570 249 RUR x 1000*

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *4.47%*

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: *12 770 013 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**

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "Б", обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению эмитента. Международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JVJN5*

Дата государственной регистрации выпуска: *10.03.2015*

Регистрационный номер: *4-01-36466-R*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investors Service, Ltd (Мудиз Инвесторс сервис Лимитед)*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's (Мудиз)*

Место нахождения: *One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14 5FA (Великобритания, E14 5FA, Лондон, Канари Уорф, Уан Канада Сквер).*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *www.moody's.com*

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa3 (sf)*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

| Дата присвоения | Значения кредитного рейтинга |
|-----------------|------------------------------|
| 23.06.2015      | Baa3 (sf)                    |

*Иные сведения отсутствуют*

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *Неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями класса "Б", обеспеченным залогом того же залогового обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению эмитента. Международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JVJN5*

Дата государственной регистрации выпуска: *10.03.2015*

Регистрационный номер: *4-01-36466-R*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Standard & Poor's Ratings Services (Стэндард энд Пурс Рэйтингс Сервисез)*

Сокращенное фирменное наименование: *S&P*

Место нахождения: *20 Canada Square, Canary Wharf, London, E145 LH (Великобритания, E14 5LH, Лондон, Канари Уорф, Твенти Канада Сквер).*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *www.standardandpoors.com*

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *BBB- (sf)*

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

| Дата присвоения | Значения кредитного рейтинга |
|-----------------|------------------------------|
| 23.06.2015      | BBB- (sf)                    |

*Иные сведения отсутствуют.*



## 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». Международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JVJN5*

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*

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

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.euro14-1a.ru](http://www.euro14-1a.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999](http://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](http://www.europa14-1a.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999](http://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<br>(идентификационный номер выпуска) | Дата государственной<br>регистрации<br>(дата присвоения<br>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:                                | <b>Акционерное общество "Кредит Европа Банк"</b>      |
| Место нахождения   | <b>129090 Россия, Москва, Олимпийский проспект 14</b> |
| ИНН:   | <b>7705148464</b>                                     |
| ОГРН:  | <b>1037739326063</b>                                  |
| Вид предоставленного<br>(предоставляемого) обеспечения:            |   |
| Размер (сумма) предоставленного<br>(предоставляемого) обеспечения: | <b>Обеспечением является пул авто кредитов</b>        |

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](http://www.europa14-1a.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34999](http://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:**

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

*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":*

|  |   |
|--|---|
| <i>Государственный регистрационный номер</i> | <i>Дата государственной регистрации</i> |
| <i>4-01-36466-R</i>                          | <i>10.03.2015</i>                       |
| <i>4-02-36466-R</i>                          | <i>10.03.2015</i>                       |

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

**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:

- § 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.eurora14-1a.ru](http://www.eurora14-1a.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 |
| <b>12 604 366 136,54 руб.</b>  | <b>12 000 000 000,00 руб.</b>  | <b>105,04%</b>  |

**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   | <b>10 719 206 871,67 руб.</b>              |
| Суммарный размер подлежащих выплате процентов по находящимся в залоге денежным требованиям за весь срок действия соответствующих обязательств (договоров), руб./иностран. валюта   | <b>2 441 266 112,36 руб.</b>               |
| Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям:<br>* по денежным требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;<br>* по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых | <b>18,29%</b><br><b>18,29%</b><br><b>-</b> |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней  | <b>981</b>                                 |
| Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней   | <b>778</b>                                 |

**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:   | <b>10 719 206 871,67 руб.</b>  | <b>100%</b>   |
| денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил | <b>10 719 206 871,67 руб.</b>  | <b>100%</b>   |
| Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего в том числе:                                   | <b>2 034 234 916,89 руб.</b>   | <b>100%</b>   |
| денежные средства в валюте Российской Федерации   | <b>2 034 234 916,89 руб.</b>   | <b>100%</b>   |

|   |   |   |
|---|---|---|
| денежные средства в иностранной валюте  | - | - |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего<br>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, % |
|---|---|--|--|
| <i>Группа I</i>   | <i>42 379</i>   | <i>10 719 206 871,67 руб.</i>  | <i>85,04%</i>  |
|   |   |  |  |

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 31.03.2016 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./иностран. 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 18 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:**

| <b>Срок просрочки платежа</b>                            | <b>Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук</b> | <b>Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %</b> |
|--|---|--|
| До 30 дней   | <b>1 204</b>  | <b>2,7%</b>  |
| 31 – 60 дней   | <b>569</b>  | <b>1,6%</b>  |
| 61 – 90 дней   | <b>180</b>  | <b>0,5%</b>  |
| 91 – 180 дней  | <b>301</b>  | <b>0,7%</b>  |
| Свыше 180 дней   | <b>183</b>  | <b>0,5%</b>  |
| В процессе истребования задолженности в судебном порядке | <b>0</b>  | <b>-</b>   |

*Эмитент по своему усмотрению может не указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.*

**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:          | <b>Акционерное общество «Кредит Европа Банк».</b>   |
| Место нахождения:                       | <b>129090 г. Москва Олимпийский проспект дом 14</b>   |
| ОГРН                                    | <b>1037739326063</b>  |
| ИНН                                     | <b>7705148464</b>   |
| Форма и способ принятия рисков:         | <b>Покупка Облигаций класса «Б» в количестве 4 200 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещенные по закрытой подписке.</b> |
| Дата совершения сделки:                 | <b>23.06.2015 г.</b>  |
| Содержание сделки, права и обязанности: | <b>Купля-продажа Облигаций класса «Б» в количестве 4 200 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей</b>                                     |



|  |  |
|--|--|
| Стороны сделки:  | каждая, размещенные по закрытой подписке.<br>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).<br>Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»,<br>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*

##### **Депозитарии**

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия:

*Бессрочная*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *Центральный банк Российской Федерации (Банк России)*

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

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

Место нахождения: *129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.*

ИНН: *7705148464*

ОГРН: *1037739326063*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: *177-03733-000100*

Дата выдачи: *07.12.2000*

Дата окончания действия:

**Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФКЦБ (ФСФР) России**

**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**

*Для эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:*

*Не применимо, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.*

*Для эмитентов ценных бумаг, осуществляющих свою деятельность в иной организационно-правовой форме, перечисляются названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента:*

*Выплата нерезидентам дивидендов по акциям эмитента не производится, поскольку Эмитент не является акционерным обществом. Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала:*

- § Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
- § Федеральный закон от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;*
- § Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
- § Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;*
- § Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
- § Федеральный закон от 09.07.1999 г. №160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
- § Федеральный закон от 25.02.1999 г. №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
- § Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*
- § Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. №146-ФЗ;*
- § Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ;*
- § Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ;*
- § Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. №146-ФЗ;*
- § Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;*
- § Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;*
- § Инструкция ЦБ РФ от 04.06.2012 г. №138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами, уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»*
- § Указание ЦБ РФ от 28.04.2004 г. №1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;*
- § иные нормативные правовые акты Российской Федерации.*

## **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 завершенный 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: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

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

**Международный код идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JVJN5**

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 доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по 3-му купону*

*Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 10 рублей 48 коп.*

*Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 81 744 000,00 (восемьдесят один миллион семьсот сорок четыре тысячи 00/100) рублей*



*Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по 8-му купону*

*Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 10 рублей 13 коп.*

*Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 79 014 000,00 (семьдесят девять миллионов четырнадцать тысяч 00/100) рублей;*

*Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 марта 2016 г.*

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

*Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 79 014 000 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: документарные на предъявителя**

**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%*

*Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по 3-му купону*

*Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на*

одну облигацию выпуска, руб.: 12 рублей 81 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 53 802 000,00 (пятьдесят три миллиона восемьсот две тысячи 00/100) рублей

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 октября 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: 53 802 000 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 4-му купону**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 17 рублей 17 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 72 114 000,00 (семьдесят два миллиона сто четырнадцать тысяч 00/100) рублей

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 16 ноября 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: 72 114 000 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 5-му купону**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 15 рублей 97 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 67 074 000,00 (шестьдесят семь миллионов семьдесят четыре тысячи 00/100) рублей

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 декабря 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: 67 074 000 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 6-му купону**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 12 рублей 24 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 51 408 000,00 (пятьдесят один миллион четыреста восемь тысяч 00/100) рублей;

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 января 2016 года.

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

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 51 408 000 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 7-му купону**

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 12 рублей 20 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 51 240 000,00 (пятьдесят один миллион двести сорок тысяч 00/100) рублей;

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 февраля 2016 года.

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

Федерации в безналичном порядке.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 51 240 000 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 8-му купону

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 8 рублей 91 коп.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 37 422 000,00 (тридцать семь миллионов четыреста двадцать две тысячи 00/100) рублей;

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 15 марта 2016 года.

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

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 51 240 000 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;
  - (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

условию, 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.

АРАА - Сумма поступлений по процентам, используемая для покрытия дефицита основного долга.

РАА – 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 оригинатора;
- (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»;

(6) 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, используемая для покрытия недостатка поступлений по процентам».

В дату погашения Облигаций класса «А» Резерв специального назначения расформируется. 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:

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

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;

$T(j \text{ начало})$  - дата начала j-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница  $(T - T(j \text{ начало}))$  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*

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
отчетности  
Общества с ограниченной  
ответственностью  
«Специализированное  
финансовое общество Европа  
14-1А»

за период с 13.10.2014 по  
31.12.2015

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
е-mail: info@intercom-audit.ru  
www.intercom-audit.ru

Участникам ООО «СФО Европа 14-1А», генеральному директору  
Управляющей компании ООО «ТМФ РУС», иным пользователям

### **Аудируемое лицо:**

|  |   |
|--|---|
| <b>Полное наименование:</b>                          | Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А»      |
| <b>Сокращенное наименование:</b>                     | ООО «СФО Европа 14-1А»  |
| <b>Наименование на иностранном языке:</b>            | Limited liability company «Special Financial Organization Europa 14-1A»<br>(LLC «SFO Europa 14-1A») |
| <b>Место нахождения:</b>                             | Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр. 1, этаж 8               |
| <b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b> | 5147746220573   |

### **Аудиторская организация:**

|  |  |
|--|--|
| <b>Наименование:</b>   | Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР») |
| <b>Место нахождения:</b>   | 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13                                  |
| <b>Государственный регистрационный номер (ОГРН):</b>   | 1067746150251  |
| <b>Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:</b> | СРО НП «Аудиторская палата России»   |
| <b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):</b>   | 11501020787  |



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за период с 13.10.2014 по 31.12.2015, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель Департамента банковского аудита  
и МСФО кредитных организаций  
(квалификационный аттестат аудитора  
№02-000030 от 15.11.2011,  
срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

24.03.2016



## **ПОЯСНЕНИЯ**

**к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 13  
Октября 2014 по 31 Декабря 2015 год.**

### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ**

ООО «СФО Европа 14-1А» (в дальнейшем именуемое также как Общество или Специализированное финансовое общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 13.10.2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 5147746220573, код ОКПО 39586766). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743942942 / 774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8.

Общество является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штата сотрудников.

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», включенное в реестр управляющих компаний специализированных обществ № 52-4/8927 от 08.10.2014г, в лице Генерального директора Головенко У.Т.

Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации Обществу с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

В соответствии с Уставом предметом деятельности ООО «СФО Европа 14-1А» являются приобретение имущественных прав требования исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитным договорам, обеспеченным залогом автомобиля (далее – «Автокредиты»), 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.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям, обеспеченных залогом денежных требований, владельцам или номинальным держателям данных облигаций,

- погашения, в т. ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием портфеля денежных требований и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным портфелем денежных требований.

В соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», что отражено и в Уставе Общества, Ревизор Общества не избирается.

В рамках исключительного предмета деятельности Общества, указанного в п. 3.1 Устава, Общество вправе осуществлять следующие основные виды деятельности:

Приобретение денежных требований по автокредитам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее - денежные требования);

Приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями, в том числе приобретение (оставление за собой) автомобилей, являющихся залогом по автокредитам, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении на автомобиль взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного обязательства по автокредиту);

Заключение договоров по обслуживанию денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями;

Уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями, в том числе отчуждение автомобилей;

Эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;

Исполнение обязательств по облигациям;

Заключение сделок по предоставлению обеспечения (включая, но не ограничиваясь, залоговое обеспечение) по обязательствам Общества;

Привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);

Получение процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;

Заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу;

Получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества как специализированного финансового общества;

Заключение иных сделок, необходимых для достижения целей и реализации предмета деятельности общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, рейтинговыми агентствами, информационными агентствами, юридическими консультантами, налоговыми консультантами, аудиторскими организациями, представителями владельцев облигаций, страховыми компаниями).

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

## **2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

ООО «СФО Европа 14-1А» является компанией с 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей Доля 100 % уставного капитала принадлежит Учредителю Штихтинг Могидж 2012-1 (Stichting Mortgage 2012-1), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 54912318). Уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

## **3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (далее – ПБУ 9/99) и п.34 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (далее – ПБУ 19/02).

Приобретаемые у АО «Кредит Европа Банк» дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки прав требований (Портфель денежных требований) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их погашения.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги при приобретении финансовых вложений включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.

Фактическими затратами на приобретение денежных требований признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по денежному требованию и суммы процентов по автокредиту или иному имуществу, связанному с денежными требованиями с в соответствии с Договором.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств расходы по полученным кредитам или займам признаются прочими расходами в том отчетном периоде, в котором приняты к учету денежные требования.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Доход от выбытия денежных требований признается при их частичном погашении, и сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по денежному требованию и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение денежных требований, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по денежному требованию и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу имущественного права требования, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость денежного требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета денежных требований отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по денежному требованию. Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по денежному требованию, частично уменьшают сумму задолженности по денежному требованию. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по денежному требованию, производится ежемесячно.

Эмиссия выпуска облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Выпущенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» ПБУ 15/2008 (далее - ПБУ 15/2008).

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

#### **Резервы предстоящих расходов и платежей**

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных

колебаний сумм расходов в течение года.

### **Резерв под обесценение финансовых вложений**

Общий объем портфеля денежных требований Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 38 439 штук.

По состоянию на 31 декабря 2015г. на балансе Общества присутствуют денежные требования с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней на сумму 76 491 тыс. руб.

Расчет отношения общей задолженности по дефолтным кредитам (основная сумма долга) по состоянию на 31 декабря 2015 к общей задолженности по портфелю денежных требований в целом по состоянию на 31 декабря 2015 представлен следующим образом:

- дефолтные кредиты (существует просроченная задолженность более 90 дней): 76 491 тыс. рублей;
- размер портфеля денежных требований, включая НВП: 10 830 853 тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 0,71 %.

Возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение денежных требований, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать денежное требование третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение денежных требований, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2015г.

### **Резерв по сомнительным долгам**

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н), организация создает резерв сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На основании анализа, проведенного в соответствии с Методикой создания и использования резервов по сомнительным долгам, такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2015г.

### **Порядок бухгалтерского учета денежных требований и облигаций**

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 39, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по денежному требованию и сумму процентов.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

– к краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по денежным требованиям исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. Данную информацию предоставляет Обществу Сервисный Агент по обслуживанию денежных требований. А также к этой сумме прибавлена сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость денежных требований при первичном приобретении.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных обязательств и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

- в краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным году. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по денежным требованиям. Расчет произведен в соответствии с Эмиссионной документацией Общества. В основу взято Решения о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по денежным требованиям подлежит к выплате части номинала по облигациям.

Однако, согласно Решениям о выпуске дата погашения облигаций класса «А» 15.02.2024 г., облигаций класса «Б» 15.02.2024. Для облигаций класса «А» предусмотрена амортизация. Дата начала амортизации означает наиболее раннюю из следующих дат, в том числе рабочий день, непосредственно следующий за датой окончания купонного периода по Облигациям, номер которого определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента (Общества) до Даты начала размещения и информация об определении которого раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные в п. 11 Решения о выпуске облигаций.

Согласно информации, раскрываемой Эмитентом в сети интернет, Решение принято ООО «ТМФ РУС» - управляющей организацией, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО Европа 14-1А» «16» июня 2015 г. (Приказ от «16» июня 2015 г. № 5).

[http://europa14-](http://europa14-1a.ru/files/O_nomere_kuponnogo_perioda_posle_okonchaniya_kotorogo_nastupaet_Data_nachala_amortizatsii_16.06.2015.pdf)

[1a.ru/files/O\\_nomere\\_kuponnogo\\_perioda\\_posle\\_okonchaniya\\_kotorogo\\_nastupaet\\_Data\\_nachala\\_amortizatsii\\_16.06.2015.pdf](http://europa14-1a.ru/files/O_nomere_kuponnogo_perioda_posle_okonchaniya_kotorogo_nastupaet_Data_nachala_amortizatsii_16.06.2015.pdf)

Содержание принятого решения: «Установить, что 23 (двадцать третий) купонный период является купонным периодом по Облигациям, на следующий рабочий день, после окончания которого наступает дата начала амортизации».

Дата окончания 23 купонного периода 15.06.2017 г.

Таким образом, по состоянию на 31.12.2015 г. у Общества не определены обязательства, подлежащие исполнению в течение 12 месяцев после отчетной даты, т.е. обязательства Общества по облигациям в сумме 12 000 000 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2015 г. являются долгосрочными.

#### **4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

*Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:*

##### Активы баланса

По строке 1170 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена стоимость денежных требований в размере 6 249 596 тыс. рублей, которые были приобретены у АО «Кредит Европа Банк».

Краткосрочные финансовые вложения рассчитаны с учетом планируемых платежей на

2016г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (АО «Кредит Европа Банк») в размере 4 580 968 тыс. рублей и суммы невыплаченных начисленных процентов в размере 289 тыс. рублей, включенных в стоимость денежных требований при первичном приобретении (отражено в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 12401).

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений

| Финансовые вложения на 13.10.2014 г, тыс. руб. | Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб. | Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб. | Финансовые вложения на 31.12.2015 г, тыс. руб. |
|--|--|---|--|
| 0  | 14 536 708   | 3 705 855                                       | 10 830 853                                     |

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена сумма 106 960 тыс. рублей, в том числе:

- Авансы выданные поставщикам в размере 841 тыс. рублей.

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей |
|--------------------------|--------------------|
| НКО ЗАО НРД              | 841                |

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- Задолженность по процентам по состоянию на 31.12.2015 г. в размере 105 966 тыс. рублей. Данная сумма состоит из начисленных процентов к получению по денежным требованиям, которые были приобретены у АО «Кредит Европа Банк».

- Начисленная задолженность Сервисного Агента (АО «Кредит Европа Банк») по плановым платежам на 31.12.2015, в сумме 153 тыс. рублей.

По строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена стоимость денежных требований, рассчитанных с учетом планируемых платежей на 2016г. на основании предоставленной информации Сервисного агента (АО «Кредит Европа Банк») в размере 4 580 968 тыс. рублей и суммы невыплаченных начисленных процентов в размере 289 тыс. рублей, включенных в стоимость денежных требований при первичном приобретении.

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 1 832 200 тыс. рублей.

| в том числе:  | Сумма, тыс. рублей на 31.12.2015 |
|---|----------------------------------|
| Расчетные счета в т.ч.                                  | 1 832 200                        |
| АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (счет сбора платежей) залоговый | 947 338                          |
| АО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" (Расчетный)                     | 4 028                            |



|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| АО КБ "СИТИБАНК" (Залоговый 2) | 668 473 |
| АО КБ "СИТИБАНК" (Залоговый 1) | 212 361 |

#### Пассивы баланса

По строке 1310 «Уставный капитал» Уставный капитал Общества составляет 10 000 рублей. Доля 100 % уставного капитала принадлежит Учредителю Штихтинг Могидж 2012-1 (Stichting Mortgage 2012-1), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 54912318). Уставной капитал полностью оплачен в денежной форме.

По состоянию на 31.12.2015 г. по данным бухгалтерского учета нераспределенная прибыль Общества составила 158 407 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль Общества отражена по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в размере 158 407 тыс. рублей.

По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена сумма 12 000 000 тыс. рублей, которая включает в себя сумму долга по реализованным облигациям

| Вид займа          | Количество облигаций, шт | Номинальная стоимость 1 облигации, руб. | Общая стоимость облигаций, тыс. руб | Срок погашения облигаций |
|--------------------|--------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|
| Облигации класса А | 7 800 000                | 1 000,00                                | 7 800 000                           | 15.02.2024г.             |
| Облигации класса Б | 4 200 000                | 1 000,00                                | 4 200 000                           | 15.02.2024г.             |

По строке 1510 «Заемные средства» отражены:

- сумма начисленных процентов по облигациям (купонов) к выплате 43 602 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

| Облигации | Ставка купона, % | Сумма купона, тыс. рублей | Дата следующей выплаты купонного дохода |
|-----------|------------------|---------------------------|---|
| Класса А  | 12,75            | 43 602                    | 15 января 2016                          |
| Класса Б  | -                | -                         | 15 января 2016                          |

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2015 г. отражена сумма

567 994 тыс. рублей, включающая в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 6 709 тыс. рублей, в том числе:

| Наименование контрагента          | Сумма, тыс. рублей на 31.12.2015 г. |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| АО "Кредит Европа Банк"           | 5 713                               |
| ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" | 556                                 |
| ООО «УСЛУГИ ПО СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ УК» | 118                                 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| ООО "ТМФ РУС"    | 75  |
| ООО "РМА СЕРВИС" | 247 |

- задолженность Общества в размере 561 285 тыс. рублей АО «Кредит Европа Банк» согласно договору уступки денежных требований.

**Отчет о финансовых результатах за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. содержит следующие показатели:**

По строке 2320 «Проценты к получению» за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. отражена сумма доходов в размере 1 109 549 тыс. рублей:

| <b>Строка 2320 Отчета о финансовых результатах</b>  | <b>Сумма, тыс. рублей за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 г.</b> |
|---|---|
| Процентный доход в составе аннуитетных платежей в погашение начисленной дебиторской задолженности по денежным требованиям | 1 069 837   |
| Процентный доход, начисленный на остаток денежных средств на расчетном счете  | 39 712  |

По строке 2330 «Проценты к уплате» за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. отражена сумма расходов в размере 887 487 тыс. рублей:

| <b>Строка 2330 Отчета о финансовых результатах</b> | <b>Сумма, тыс. рублей за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 г.</b> |
|--|---|
| Проценты (купоны) по облигациям                    | 887 412   |
| Проценты по кредиту                                | 75  |

По строке 2340 «Прочие доходы» за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. отражены суммы доходов:

| <b>Строка 2340 Отчета о финансовых результатах</b>                        | <b>Сумма, тыс. рублей за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 г.</b> |
|---|---|
| Доходы от полного и частичного погашения и реализации денежных требований | 3 705 945   |
| Начисление пени по денежным требованиям                                   | 9 821   |

По строке 2350 «Прочие расходы» за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. отражены суммы расходов:

| <b>Строка 2350 Отчета о финансовых результатах</b>                         | <b>Сумма, тыс. рублей за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 г.</b> |
|--|---|
| Расходы от полного и частичного погашения и реализации денежных требований | 3 705 945   |
| Бухгалтерские услуги   | 1 483   |
| Госпошлина   | 540   |

|   |        |
|---|--------|
| Обслуживание домена                                 | 3      |
| Раскрытие информации в ленте новостей               | 25     |
| Расходы на услуги андеррайтера                      | 10     |
| Расходы на услуги банков                            | 281    |
| Расходы на услуги фондовой биржи                    | 600    |
| Управленческие услуги                               | 1 948  |
| Услуги Агента по контролю                           | 1 488  |
| Услуги аудитора                                     | 323    |
| Услуги биржи  | 975    |
| Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг | 1 390  |
| Услуги Расчетного агента                            | 2 260  |
| Услуги Резервного Сервисного агента                 | 3 047  |
| Услуги Сервисного агента                            | 59 103 |

В строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. отражена прибыль в размере 158 407 тыс. рублей.

| <b>Строка 2300 Отчета о финансовых результатах</b> | <b>Сумма, тыс. рублей за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 г.</b> |
|--|---|
| Прибыль (убыток) до налогообложения                | 158 407   |

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. составляет 31 681 тыс. рублей.
- Постоянные налоговые активы отражены по строке 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)» и за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. составляют 31 681 тыс. рублей.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

ООО «ТМФ РУС» является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Обществом о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 17 ноября 2014 года.

Общая сумма услуг ООО «ТМФ РУС», оказанных Обществу за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г., составила 1 948 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

ООО «РМА СЕРВИС» является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Обществом об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и

административных услуг от 17 ноября 2014 года.

Общая сумма услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказанных Обществу за период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г., составила 1 483 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах.

Штихтинг Могидж 2012-1 (Stichting Mortgage 2012-1) является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г., операции между Обществом и Штихтинг Могидж 2012-1 не осуществлялись.

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами:

| Наименование контрагента | Сумма, тыс. рублей |
|--------------------------|--------------------|
| ООО «РМА СЕРВИС»         | 247                |
| ООО «ТМФ РУС»            | 75                 |
| <b>Итого</b>             | <b>322</b>         |

Данная задолженность отражена по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность».

За период с 13 октября 2014 г. по 31 декабря 2015 г. Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

| Название связанной стороны | Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008) | Виды операций | Стоимость услуг за период с 13.10.2014 по 31.12.2015 (тыс. рублей) | Задолженность на 31.12.2015 г (тыс. рублей) | Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г (мес.) | Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г | Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек |
|----------------------------|--|---------------|--|---|---|---|---|
| ООО «ТМФ РУС»              | Оказывает значительное влияние                         | Услуги        | 1 948  | 75<br>(Кредиторская)                        | 1   | Нет   | Нет   |
| ООО «РМА СЕРВИС»           | Оказывает значительное влияние                         | Услуги        | 1 483  | 247<br>(Кредиторская)                       | 1   | Нет   | Нет   |

С остальными связанными сторонами операции за 2015 г. Общество не осуществляло

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ**

Обеспечения, полученные при покупке денежных требований, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями уступки прав требований.

По состоянию на 31.12.2015г. полученные обеспечения составляют 20 977 272 тыс. рублей. Справедливая стоимость залогового имущества в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности предоставляется сервисным агентом (АО «Кредит Европа Банк»).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ**

Согласно Реестру залогового обеспечения на 31.12.2015 г., размер залогового обеспечения облигаций Общества составляет 11 042 925 тыс. рублей.

## **8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ**

В последнее время рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты российским правительством для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и российских рынков капитала и кредитных рынков на дату подписания данной финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования как для Общества, так и для его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Общества может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Общества.

Политика Общества в области управления рисками:

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг рынка кредитования и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

Развивающиеся рынки, в частности, рынки Российской Федерации характеризуются более высоким уровнем рисков, чем более развитые рынки, включая значительные правовые, экономические и политические риски. Необходимо учитывать, что развивающиеся экономики, такие, как экономика Российской Федерации, подвержены быстрым изменениям, и что приведенная в настоящем документе информация может достаточно быстро устареть. Соответственно, инвесторам необходимо тщательным образом оценить собственные риски и принять решение о целесообразности инвестиций с

учетом существующих рисков. На практике, осуществление инвестиций на развивающихся рынках подходит для квалифицированных инвесторов, полностью осознающих уровень текущих рисков, при этом инвесторам рекомендуется проконсультироваться с собственными юридическими и финансовыми консультантами до осуществления инвестиций в Облигации.

Риск неоплаты по денежным требованиям или кредитный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным залогом обязательствам, права (требования) в отношении которых включаются в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков и увеличение их расходов может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков, непредвиденные личные обстоятельства и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

По некоторым Кредитным договорам предмет залога (Автомобиль) застрахован Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. По ряду Кредитных договоров заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Необходимо отметить, что такой вид страхования носит рекомендательный характер.

Возможное снижение реальных доходов населения окажет негативное влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по кредитам (займам). В настоящий момент Эмитент оценивает этот риск как вероятный. Указанный риск минимизируется кредитным качеством обеспеченных залогом требований, входящих в состав Залогового обеспечения, как это предусмотрено пп. и) п. 12.2 Решения о выпуске облигаций.

Финансовые и рыночные риски.

Общество не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Общества положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Специфика деятельности и правового положения Общества, а также отсутствие у Общества обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Одним из основных видов деятельности Общества является выпуск облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Все процентные ставки купонов по Облигациям будут равны размеру первого купона по Облигациям, определенному в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций. Ставка по кредиту, предметом залога по которому является автомобиль, является фиксированной. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Хеджирование рисков Обществом не производится.

## 9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись: \_\_\_\_\_

Ф.И.О.: У.Т. Головенко

Должность: Руководитель - Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"  
на основании Договора о передаче полномочий единого  
исполнительного органа от 17.11.2014г.

М.П.

Дата: «23» марта 2016 г.

**TMF  
GROUP**

ООО "ТМФ РУС"  
125171, Российская Федерация  
г. Москва, Ленинградское шоссе  
дом 16А, строение 1, этаж 8  
Т. +7 (495) 777 0085  
Ф. +7 (495) 777 0086  
www.tmf-group.com

**РЕШЕНИЕ № SEB 10**

г. Москва

«31» декабря 2015 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС», осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А», в лице Генерального директора Головенко Ульяны Теодоровны, действующего на основании Устава и Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 17 ноября 2014 года, приняло следующее решение:

1. Утвердить учетную политику Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» для целей бухгалтерского и налогового учета на 2016 год.
2. Контроль за выполнением настоящего решения возложить на генерального директора Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Общества.

Генеральный директор «ТМФ РУС»,  
осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа Общества с ограниченной  
ответственностью «Специализированное  
финансовое общество Европа 14-1А» на основании  
договора о передаче полномочий единоличного  
исполнительного органа б/н от 17 ноября 2014  
года.





**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ  
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  
НА 2016 г.**

**Содержание:**

|   |            |
|---|------------|
| <b>I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>  | <b>106</b> |
| <b>II. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СФО ЕВРОПА 14-1А»<br/>КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....</b> | <b>107</b> |
| <b>III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....</b>  | <b>109</b> |
| <b>A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....</b>  | <b>109</b> |
| <b>Б. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....</b>   | <b>111</b> |
| <b>IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ СФО В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....</b>  | <b>112</b> |
| АКТИВЫ: .....   | 112        |
| ПАССИВЫ: .....  | 115        |
| <b>V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....</b>  | <b>116</b> |
| <b>VI. РЕЗЕРВЫ.....</b>   | <b>13</b>  |
| <b>VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА .....</b>   | <b>120</b> |
| <b>VII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА.....</b>   | <b>122</b> |
| Налог на прибыль .....  | 122        |
| Налог на добавленную стоимость .....  | 122        |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ .....</b>   | <b>124</b> |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ НА<br/>СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....</b>               | <b>128</b> |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ..</b>  | <b>25</b>  |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....</b>   | <b>138</b> |

## I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" **ПБУ 1/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, далее ПБУ 1/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» **ПБУ 4/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н, далее ПБУ 4/99;
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N **66н** "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" **ПБУ 7/98**, утв. Приказом Минфина от 25.11.1998г. № 56н, далее ПБУ 7/98;
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" **ПБУ 8/2010**, утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, далее ПБУ 8/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" **ПБУ 9/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №32н, далее ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" **ПБУ10/99**, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н, далее ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" **ПБУ 15/2008**, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, далее ПБУ 15/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" **ПБУ19/02**, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, далее ПБУ 19/02;
- Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" **ПБУ 22/2010**, утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010г. № 63н, далее ПБУ 22/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств» **ПБУ 23/2011**, утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г. № 11н, далее ПБУ 23/2011;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от

31.10.2000г № 94н;

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49;
- МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», далее МСФО 39;
- Налоговый кодекс РФ, далее НК РФ;
- Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

## **II. Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Европа 14-1А» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью и является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона « О рынке ценных бумаг » от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014).

Общество является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством Российской Федерации.

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» (далее – "**Управляющая организация**"), включенное в реестр управляющих компаний специализированных обществ № 52-4/8927 от 08.10.2014г.

Ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации Обществу с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» (далее – "**Бухгалтерская организация**").

Общество является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), исключительными целями и предметом деятельности которого являются приобретение имущественных прав требования исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитным договорам, обеспеченным залогом автомобиля (далее – «Автокредиты»), 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.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественные права, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям, обеспеченных залогом денежных требований, владельцам или номинальным держателям данных облигаций,

- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций,
- расходов, связанных с обслуживанием портфеля денежных требований и облигаций,
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным портфелем денежных требований.

В рамках исключительного предмета деятельности Общества, указанного в п. 3.1 Устава, Общество вправе осуществлять следующие основные виды деятельности:

Приобретение денежных требований по автокредитам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее - денежные требования);

Приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями, в том числе приобретение (оставление за собой) автомобилей, являющихся залогом по автокредитам, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении на автомобиль взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного обязательства по автокредиту);

Заключение договоров по обслуживанию денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями;

Уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями, в том числе отчуждение автомобилей;

Эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;

Исполнение обязательств по облигациям;

Заключение сделок по предоставлению обеспечения (включая, но не ограничиваясь, залоговое обеспечение) по обязательствам Общества;

Привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);

Получение процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;

Заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу;

Получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества как специализированного финансового общества;

Заключение иных сделок, необходимых для достижения целей и реализации предмета деятельности общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, рейтинговыми агентствами, информационными агентствами, юридическими консультантами, налоговыми консультантами, аудиторскими организациями, представителями владельцев облигаций, страховыми компаниями).

### III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

#### А. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Общества передано на договорных началах специализированной Бухгалтерской организации ООО «РМА СЕРВИС» (далее - ООО «РМА СЕРВИС»).

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей организации.

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Общества, являются генеральный директор Управляющей организации и генеральный директор Бухгалтерской организации.

Ответственным за ведение регистров бухгалтерского учета является Бухгалтерская организация.

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «1.С:Предприятие 8.3». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, [предусмотренных](#) программным обеспечением «1.С:Предприятие 8.3».

Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в *Приложении № 1*.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Приложении №3, а именно:

- 1) Бухгалтерский баланс;
- 2) Отчет о финансовых результатах;
- 3) Отчет об изменениях капитала;
- 4) Отчет о движении денежных средств.

В отчетности расшифровки статей предусмотрены только при наличии соответствующего объекта учета.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) предоставляется в составе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах без расшифровок прочих доходов и прочих расходов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в текстовой форме.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся:

- депозиты до востребования;
- векселя крупных стабильных банков.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Свернутое отражение денежных потоков означает, что в отчете о движении денежных средств отражается только разница между входящим и исходящим денежными потоками (положительная - в составе поступлений, отрицательная - в составе платежей).

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на Бухгалтерскую организацию.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года и оформляется соответствующими актами инвентаризации.

При этом, инвентаризация приобретенных денежных требований по Автокредитам проводится путем сверки остатков на счетах бухгалтерского учета с данными отчетов Сервисного агента. Форма акта инвентаризации расчета по денежным требованиям приведена в *Приложении № 4*. Сверка данных учета Общества относительно Денежных требований (основного долга, процентов, пеней, стоимости залогового имущества) и данных Сервисного агента производится ежеквартально, в т.ч. на конец года и оформляется актами сверок.

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента и оформляется актом инвентаризации расчетов по облигациям (*Приложение № 4*).

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков данных учета Общества по счетам расчетов с данными учета контрагентов. Результат инвентаризации оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) и справкой к акту (приложение к форме № ИНВ-17). Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится сверка остатков по данным бухгалтерского учета Общества с данными учета контрагентов, результаты которой оформляются актами сверок.

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится на конец года путем сверки остатков сумм, числящихся в бухгалтерском учете Общества на соответствующих счетах с данными банков, приведенными в соответствующих справках об остатке денежных средств на конец года. В течение года данные учета Общества на постоянной основе сверяются с данными выписок банков.

Обществом установлено, что существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%

Обществом установлен следующий критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности – существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5 процентов.

## **Б. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.
- Проведение инвентаризаций активов и обязательств. Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств описан в разделе III настоящей Учетной политики.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей организации и Бухгалтерской организации отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая организация от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся:

### **Сервисный агент**

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления контроля за исполнением обязательств по денежным требованиям, принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении Денежных требований;
- Осуществления контроля за состоянием Предметов кредита;
- Взыскание просроченной задолженности по Денежным требованиям, принадлежащим Обществу.

## **Расчетный агент**

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- расчет распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов.

Кроме того, с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в годовой бухгалтерской отчетности Общества в составе ежеквартального отчета, предоставляемого в ЦБ России, раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество, в том числе:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента

## **IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

В результате осуществления уставной деятельности у СФО формируются следующие Активы и Пассивы:

### **АКТИВЫ:**

#### **Денежные требования**

##### *Классификация*

Приобретаемая у АО «Кредит Европа Банк» дебиторская задолженность на основании договоров уступки прав требований (Портфель денежных требований) включается в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их погашения.

##### *Оценка*

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений Общества.



Фактическими затратами на приобретение денежных требований признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по денежному требованию и суммы процентов по автокредиту или иному имуществу, связанному с денежными требованиями с в соответствии с Договором.

Расчет дисконтированной стоимости финансовых вложений не осуществляется.

Для целей настоящей учетной политики аннуитетным платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по денежному требованию и сумму процентов.

Суммы (аннуитетные платежи), поступающие в погашение денежных требований, в результате чего производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу денежных требований отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость денежного требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных вложений и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

– к краткосрочным финансовым вложениям относятся плановые платежи по основному долгу по денежным требованиям, исходя из графиков погашения по кредитным договорам на следующий за отчетным год. Данную информацию предоставляет Обществу Сервисный Агент. А также к этой сумме прибавлена сумма невыплаченных начисленных процентов, включенных в стоимость денежных требований при первичном приобретении.

Признание дохода по процентам, причитающимся по денежным требованиям, производится ежемесячно.

Поступления денежных средств от Сервисного агента на расчетные счета Общества в части денежных требований отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по денежным требованиям в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

*Бухгалтерские счета*

Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений (**58.02** "Денежные требования").

Аналитический учет финансовых вложений СФО будет организован в соответствии со структурой Портфеля денежных требований.

#### *Документы*

Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля денежных требований производится на основании Договора уступки прав требований, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договора.

#### *Обеспечения*

Учет обеспечения, полученного при покупке денежных требований, осуществляется на забалансовом счете **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится в соответствии с условиями уступки прав требований.

Справедливая стоимость залогового имущества (008 счет) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности предоставляется сервисным агентом.

Учет обеспечения выданного ведется по счету 009 (Обеспечения обязательств и платежей выданные) на основании годовых данных реестра залогового обеспечения, включающее согласно эмиссионной документации:

- денежные требования Общества по договору банковского счета к кредитной организации (счет сбора платежей в АО «Кредит Европа Банк»);
- уступленные Обществу денежные требования по всем Автокредитам (как этот термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций). Данные берутся с сайта <http://eurora14-1a.ru/>.

### **Денежные средства**

#### *Классификация*

Денежные средства на счетах в банках.

#### *Оценка*

Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте Российской Федерации - рублях.

#### *Бухгалтерские счета*

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Денежные суммы, полученные от должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям, подлежат зачислению на залоговый счет, банковские реквизиты которого указываются в условиях выпуска облигаций. До наступления факта неисполнения (ненадлежащего исполнения) обеспеченного залогом обязательства по выплатам в пользу владельцев Облигаций класса «А» и владельцев Облигаций класса «Б» остаток денежных средств на залоговом счете может использоваться Обществом без ограничений.

## **Расходы будущих периодов**

### *Классификация*

Расходы будущих периодов, не отвечающие условиям признания актива, установленных в ПБУ 6/01, ПБУ 14/2007, ПБУ 5/01, предназначены для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам.

### *Оценка*

Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение периода, к которому они относятся.

### *Бухгалтерские счета*

Ученные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы списываются в дебет счета 91.02 «Прочие расходы».

## **ПАССИВЫ:**

### **Уставный капитал**

#### *Классификация*

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

#### *Оценка*

Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

#### *Бухгалтерские счета*

Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 "Уставный капитал". Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по участникам общества и стадиям формирования капитала.

## **Долгосрочные займы. Эмиссия облигаций**

#### *Классификация*

Эмиссия облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

#### *Оценка*

Основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу.

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам".

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и размещенных облигаций используется счет **67** "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" с применением следующих субсчетов:

**67.03** - Долгосрочные займы

**67.04** - Проценты по долгосрочным займам

В соответствии с ПБУ 15/2008 Общество отражает начисленные проценты по облигациям в составе прочих расходов равномерно в течение срока действия договора займа. Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям с фиксированной ставкой ежемесячно, с плавающей ставкой ежемесячно на дату купонной выплаты, уплату процентов - ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций, в т.ч. в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг.

#### **Учет займов и кредитов.**

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Проценты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся (п.6 ПБУ 15/2008).

Обществом установлен следующий порядок расчета краткосрочных обязательств и отражения их в Бухгалтерской отчетности.

порядок расчета:

- в краткосрочных обязательствах отражается сумма по облигациям, подлежащая к погашению в следующем за отчетным году. Данная сумма будет равна плановой сумме поступлений по денежным требованиям. Расчет произведен в соответствии с Эмиссионной документации Общества. В основу взято Решения о выпуске облигаций, пункт «Порядок распределения поступлений по основному долгу» из которого следует, что если не брать в расчет дефолтные и досрочные погашения, то вся сумма поступлений по основному долгу по денежным требованиям подлежит к выплате части номинала по облигациям.

## **V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Обществом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 и п.34 ПБУ 19/02 .

Для обобщения информации о прочих доходах и расходах в рамках уставной деятельности

Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами.

Записи по субсчету **91.01** "Прочие доходы" обобщают информацию о следующих доходах СФО:

- доходы от процентов по денежным требованиям, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от выбытия (погашения) денежных требований;
- доходы от реализации непогашенных денежных требований;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;
- доходы от размещения денежных средств на банковском счете;
- доходы от получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования предмета залога по денежным требованиям;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.02** "Прочие расходы" обобщают информацию о следующих расходах Общества:

- расходы по выбытию (погашению, в т. ч. частичного) денежных требований;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы от реализации непогашенных денежных требований;
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на услуги рейтингового агентства;
- расходы на услуги Расчетного агента;
- расходы на услуги Платежного агента;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- прочие расходы.

## **VI. РЕЗЕРВЫ**

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

### **1. Резервы предстоящих расходов и платежей**

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

### **2. Резерв под обесценение финансовых вложений**

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

### 1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

1. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
2. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения.
3. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

### 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью по денежному требованию. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

### 3. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

1. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
2. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. В случае,

если доля, приходящаяся на дефолтные кредиты больше 10%, задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту. Если обеспечение меньше задолженности, то Обществом создается резерв под обесценение финансовых вложений.

| № п/п | Срок просроченной задолженности, от суммы дефолтных прав требований    | Размер резерва, в процентах |
|-------|--|-----------------------------|
| 1.    | Просроченные платежи продолжительностью от 91 до 180 календарных дней  | 35                          |
| 2.    | Просроченные платежи продолжительностью от 181 до 360 календарных дней | 75                          |
| 3.    | Просроченные платежи продолжительностью свыше 361 календарных дней     | 100                         |

3. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

#### 4. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений согласно методике, описанной выше.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать денежное требование третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение денежных требований, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного денежного требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

### 3. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает

резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

#### **1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ**

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

#### **2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ**

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

1. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
2. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
3. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

#### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА**

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
3. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

### **VII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА**

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются первичными документами, утвержденными в Приложении №4 настоящей Учетной политики.

В случае если договоры, заключенные с контрагентами Общества, предусматривают составление первичных документов по форме отличной от установленной в Приложении №4 к настоящей Учетной Политике, применять формы первичных документов, установленных в указанных договорах.



Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности СФО) осуществляется следующим образом:

| <b>Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета</b>  | <b>Дата / срок предоставления документа / отчета</b>                            | <b>Лицо, ответственное за предоставление документов / отчетов</b> | <b>Дата / период для обработки документов /отчетов бухгалтерией</b> | <b>Содержание хозяйственной операции</b>   |
|--|---|---|---|--|
| <i>Операции по приобретению и обслуживанию по денежным требованиям</i>   |   |   |   |  |
| Акт приема-передачи, Реестр денежных требований  | Согласно условиям Договора уступки денежных требований                          | АО «Кредит Европа Банк»   | Дата подписания Акта приема-передачи                                | Приобретение портфеля денежных требований  |
| Выписка банка  | В день перечисления Продавцу денежных средств при покупке денежных требований   | АО «Кредит Европа Банк»   | Дата выписки банка  | Оплата портфеля денежных требований  |
| Выписка банка  | В день перечисления Обществу аккумулированных средств, поступивших от заемщиков | АО «Кредит Европа Банк»   | Ежедневно   | Получение денежных средств по денежным требованиям   |
| Отчет о фактически сделанных заемщиками платежах (ежемесячный)   | Согласно условиям договора с Сервисным агентом                                  | АО «Кредит Европа Банк»   | Ежемесячно  | Погашение основного долга, процентов, пеней по денежным требованиям  |
| Отчет о вынесенных решениях суда по искам Общества о взыскании долга и обращении взыскания на заложенное имущество по состоянию на «__»__ 20__ | Согласно условиям договора с Сервисным агентом                                  | АО «Кредит Европа Банк»   | Ежемесячно  | Погашение основного долга по денежным требованиям, а также процентов и пеней по денежным требованиям по решению суда |

|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
| __ г.  |  |  |   |  |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах                     | Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика | АО «Кредит Европа Банк»  | Дата выписки банка о получении денежных средств                 | Получение денежных средств в качестве досрочного частичного или полного погашения долга по денежному требованию. |
| <i>Операции, связанные с выпуском облигаций и их обслуживанием</i> |  |  |   |  |
| Выписка банка о поступивших денежных средствах                     | Согласно договору уступки денежных требований с Андеррайтером                      | АО «Кредит Европа Банк»  | Согласно дог. купли-продажи денежных требований с Андеррайтером | Получение денежных средств при размещении облигаций  |
| Отчет Расчетного агента  | Согласно договору об оказании услуг Расчетного агента                              | CITIBANK LONDON N.A. BRANCH  | Ежеквартально   | Для начисления купонного дохода (процентов) по облигациям  |
| Отчет о проведении выплат по облигациям                            | Согласно договору эмиссионного счета   | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»; АО «Кредит Европа Банк» | Ежеквартально   | Погашение задолженности по уплате купонного дохода. Досрочное погашение облигаций.                               |

## VII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

### Налог на прибыль

В соответствии с п. 22 ПБУ 18/02 устанавливается следующий способ определения величины текущего налога на прибыль:

на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налоговый учет и налогообложение Общества для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 НК РФ.

Отчетным периодом признается квартал. Авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи). Внутри квартала ежемесячные авансовые платежи не уплачиваются (основание п.3.ст.286 НК РФ). В случае превышения ограничений, содержащихся в п.3 ст. 286 НК РФ, авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала (абз.2 п.2 ст.286 НК РФ).

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Общество не ведет отдельные налоговые регистры для учета доходов и расходов. Для целей налогового учета Общество использует данные бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Обществом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой НК РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой НК РФ.

### **Налог на добавленную стоимость**

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 НК РФ.

Порядок учета входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав, без предварительного его учета на счете 19.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Общества, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Обществом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

### Приложение № 1 Рабочий план счетов

| Код   | Наименование  | Вал | Кол | Заб | Акт | Субконто 1       | Субконто                 | Субконто 3 |
|-------|---|-----|-----|-----|-----|------------------|--------------------------|------------|
| 19    | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям   |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 19.03 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ         |     |     |     | А   | Контрагенты      | Счета-фактуры полученные |            |
| 19.04 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам     |     |     |     | А   | Контрагенты      | Счета-фактуры полученные |            |
| 51    | Расчетные счета   |     |     |     | А   | Банковские счета | Движение ден. средств    |            |
| 57    | Переводы в пути   |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 57.01 | Переводы в пути (в рублях)                                  |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 57.02 | Приобретение иностранной валюты                             |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 57.21 | Переводы в пути в валюте                                    |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 57.22 | Реализация иностранной валюты                               |     |     |     | А   |                  |                          |            |
| 58    | Финансовые вложения   |     |     |     | А   | Контрагенты      |                          |            |
| 58.02 | Денежные требования   |     |     |     | А   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 59    | Резервы под обесценение финансовых вложений                 |     |     |     | П   | Контрагенты      | Ценные бумаги            |            |
| 60    | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                       |     |     |     | АП  | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.01 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)            |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.02 | Расчеты по авансам выданным (в рублях)                      |     |     |     | А   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.21 | Расчеты с поставщиками в валюте                             | +   |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.22 | Расчеты по авансам выданным в валюте                        | +   |     |     | А   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.31 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах) | +   |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 60.32 | Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)           | +   |     |     | А   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66    | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам                  |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.01 | Краткосрочные кредиты (в рублях)                            |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.02 | Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)               |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.03 | Краткосрочные займы (в рублях)                              |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.04 | Проценты по краткосрочным займам (в рублях)                 |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.21 | Краткосрочные кредиты (в валюте)                            |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.22 | Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)               |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.23 | Краткосрочные займы (в валюте)                              |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |
| 66.24 | Проценты по краткосрочным займам (в валюте)                 |     |     |     | П   | Контрагенты      | Договоры                 |            |

|         |   |   |  |  |    |                     |          |                                   |
|---------|---|---|--|--|----|---------------------|----------|-----------------------------------|
| 67      | Расчеты по долгосрочным кредитам и займам                 |   |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.01   | Долгосрочные кредиты                                      |   |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.02   | Проценты по долгосрочным кредитам                         |   |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.03   | Долгосрочные займы  |   |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.04   | Проценты по долгосрочным займам                           |   |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.21   | Долгосрочные кредиты (в валюте)                           | + |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.22   | Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)              | + |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.23   | Долгосрочные займы (в валюте)                             | + |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 67.24   | Проценты по долгосрочным займам (в валюте)                | + |  |  | П  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 68      | Расчеты по налогам и сборам                               |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 68.01   | Налог на доходы физических лиц                            |   |  |  | АП | Виды плат. в бюджет |          |                                   |
| 68.02   | Налог на добавленную стоимость                            |   |  |  | АП | Виды плат. в бюджет |          |                                   |
| 68.04   | Налог на прибыль  |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 68.04.1 | Расчеты с бюджетом  |   |  |  | АП | Виды плат. в бюджет | Бюджеты  |                                   |
| 68.04.2 | Расчет налога на прибыль                                  |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 68.10   | Прочие налоги и сборы                                     |   |  |  | АП | Виды плат. в бюджет |          |                                   |
| 75      | Расчеты с учредителями                                    |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 75.01   | Расчеты по вкладам в уставный капитал                     |   |  |  | А  | Контрагенты         |          |                                   |
| 75.02   | Расчеты по выплате доходов                                |   |  |  | П  | Контрагенты         |          |                                   |
| 76      | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами                |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 76.01   | Расчеты по имущественному страхованию                     |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.01.1 | Расчеты по имущественному страхованию                     |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.02   | Расчеты по претензиям                                     |   |  |  | А  | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.03   | Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам      |   |  |  | АП | Контрагенты         |          |                                   |
| 76.05   | Расчеты по денежным требованиям                           |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.05.0 | Расчеты по денежным требованиям (в рублях)                |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.05.1 | Расчеты по денежным требованиям по основной сумме         |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.05.2 | Расчеты по процентам по денежным требованиям              |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.05.3 | Пени по денежным требованиям                              |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры |                                   |
| 76.05.5 | Служебный   |   |  |  | АП |                     |          |                                   |
| 76.07   | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками ( в рублях) |   |  |  | АП | Контрагенты         | Договоры | Документы расчетов с контрагентом |

|       |  |   |  |  |    |                         |             |                                   |
|-------|--|---|--|--|----|-------------------------|-------------|-----------------------------------|
| 76.22 | Расчеты по претензиям (в валюте)                             | + |  |  | А  | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.25 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте)     | + |  |  | АП | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.29 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте) | + |  |  | АП | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.32 | Расчеты по претензиям (в у.е.)                               | + |  |  | А  | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.35 | Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.)       | + |  |  | АП | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.39 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.)   | + |  |  | АП | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 76.09 | Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами            |   |  |  | АП | Контрагенты             | Договоры    | Документы расчетов с контрагентом |
| 80    | Уставный капитал   |   |  |  | П  | Контрагенты             |             |                                   |
| 82    | Резервный капитал  |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 82.01 | Резервы, образованные в соответствии с законодательством     |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 83    | Добавочный капитал   |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 83.02 | Эмиссионный доход  |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 83.03 | Другие источники   |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 84    | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                 |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 84.01 | Прибыль, подлежащая распределению                            |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 84.02 | Убыток, подлежащий покрытию                                  |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 84.03 | Нераспределенная прибыль в обращении                         |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 84.04 | Нераспределенная прибыль использованная                      |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 91    | Прочие доходы и расходы                                      |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 91.01 | Прочие доходы  |   |  |  | П  | Прочие доходы и расходы |             |                                   |
| 91.02 | Прочие расходы   |   |  |  | А  | Прочие доходы и расходы |             |                                   |
| 91.09 | Сальдо прочих доходов и расходов                             |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 97    | Расходы будущих периодов                                     |   |  |  | А  | Расх. буд. пер.         |             |                                   |
| 98    | Доходы будущих периодов                                      |   |  |  | П  |                         |             |                                   |
| 98.01 | Доходы, полученные в счет будущих периодов                   |   |  |  | П  | Дох. буд. пер.          | Контрагенты | Договоры                          |
| 99    | Прибыли и убытки   |   |  |  | АП |                         |             |                                   |
| 99.01 | Прибыли и убытки   |   |  |  | АП | Прибыли и убытки        |             |                                   |
| 99.02 | Налог на прибыль   |   |  |  | АП |                         |             |                                   |

|         |  |  |  |   |    |             |          |                               |
|---------|--|--|--|---|----|-------------|----------|-------------------------------|
| 99.02.1 | Условный расход по налогу на прибыль                 |  |  |   | А  |             |          |                               |
| 99.02.2 | Условный доход по налогу на прибыль                  |  |  |   | П  |             |          |                               |
| 99.02.3 | Постоянное налоговое обязательство                   |  |  |   | А  |             |          |                               |
| 99.02.4 | Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств |  |  |   | АП |             |          |                               |
| 008     | Обеспечения обязательств и платежей полученные       |  |  | + | А  | Контрагенты | Договоры | Виды обеспечения обязательств |
| 009     | Обеспечения обязательств и платежей выданные         |  |  | + | А  | Контрагенты | Договоры |                               |
| НВП     | Начисленные, но не выплаченные проценты              |  |  | + | А  | Контрагенты | Договоры | Денежные требования           |

**Приложение № 2 Отражение операций с денежными требованиями на счетах бухгалтерского учета**

| Отражение в учете   | Содержание операции   |
|---|---|
| Д 58.02 / К 76.05.0   | Покупка денежных требований                                       |
| Д 76.05.0 / К 51  |   |
| Д 008   |   |
| Д НВП   |   |
| Д 51 / К 76.05.5  | Погашение <b>основного долга</b> по денежным требованиям за месяц |
| Д 76.05.5 / К 76.5.1  |   |
| Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение денежных требований)                     |   |
| Д 91.02 (Погашение денежных требований) / К 58.2                        |   |
| К 008*  |   |
| Д 51 / К 76.05.5  | Погашение <b>процентов</b> по денежным требованиям за месяц       |
| Д 76.05.5 / К 76.05.2   |   |
| Д 76.05.2 / К 91.01 (Начисление процентов)                              |   |
| Д 51 / К 76.05.5  | <b>Пени</b> по денежным требованиям за месяц                      |
| Д 76.05.5 / К 76.05.3   |   |
| Д 76.05.3 / К 91.01 (Начисление пеней к получению)                      |   |
| Д 51/ К 76.05.0   | <b>Обратный выкуп</b> денежных требований за месяц                |
| 76.05.0 / К 91.01 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)  |   |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 58.02   |   |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 76.05.2 |   |
| Д 91.02 (Реализация денежных требований по обратному выкупу)/ К 76.05.3 |   |
| К НВП   |   |
| К 008   |   |
| Д 51 / К 76.05.5  | Погашение <b>НВП</b> за месяц                                     |
| Д 76.05.5/ К 76.05.1  |   |
| Д 76.05.1/ К 91.01 (Погашение денежных требований)                      |   |
| Д 91.02 (Погашение денежных требований) / К 58.02                       |   |
| К НВП   |   |

\* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по денежным требованиям.



# Приложение № 3 Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение № 1  
к Приказу Министерства  
финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина РФ  
от 05.10.2011 № 124н)

## Бухгалтерский баланс

на \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Организация \_\_\_\_\_ Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

| Коды      |  |  |
|-----------|--|--|
| 0710001   |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
| 384 (385) |  |  |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                      | На _____<br>20 ____ г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 ____ г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 ____ г. <sup>5</sup> |
|------------------------|---|-------------------------------------|--|--|
|                        | <b>АКТИВ</b>  |                                     |  |  |
|                        | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                             |                                     |  |  |
|                        | Нематериальные активы                                     |                                     |  |  |
|                        | Результаты исследований и разработок                      |                                     |  |  |
|                        | Нематериальные поисковые активы                           |                                     |  |  |
|                        | Материальные поисковые активы                             |                                     |  |  |
|                        | Основные средства   |                                     |  |  |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                 |                                     |  |  |
|                        | Финансовые вложения                                       |                                     |  |  |
|                        | в том числе:  |                                     |  |  |
|                        | Денежные требования                                       |                                     |  |  |
|                        | Отложенные налоговые активы                               |                                     |  |  |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                |                                     |  |  |
|                        | Итого по разделу I  |                                     |  |  |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                               |                                     |  |  |
|                        | Запасы  |                                     |  |  |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |                                     |  |  |
|                        | Дебиторская задолженность                                 |                                     |  |  |
|                        | в том числе:  |                                     |  |  |
|                        | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                     |                                     |  |  |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами                 |  |  |  |
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) |  |  |  |
|  | в том числе:<br>Денежные требования                        |  |  |  |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты                   |  |  |  |
|  | в том числе:<br>Расчетные счета                            |  |  |  |
|  | Переводы в пути  |  |  |  |
|  | Прочие оборотные активы                                    |  |  |  |
|  | Итого по разделу II  |  |  |  |
|  | <b>БАЛАНС</b>  |  |  |  |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>  | На _____<br>20 ____ г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 ____ г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 ____ г. <sup>5</sup> |
|------------------------|---|-------------------------------------|--|--|
|                        | <b>ПАССИВ</b>   |                                     |  |  |
|                        | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b><br>Уставный капитал (складочный капитал,<br>уставный фонд, вклады товарищей) |                                     |  |  |
|                        | Собственные акции, выкупленные у<br>акционеров  | ( _____ ) <sup>7</sup>              | ( _____ )                                | ( _____ )                                |
|                        | Переоценка внеоборотных активов   |                                     |  |  |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)   |                                     |  |  |
|                        | Резервный капитал   |                                     |  |  |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый<br>убыток)   |                                     |  |  |
|                        | Итого по разделу III  |                                     |  |  |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b><br>Заемные средства   |                                     |  |  |
|                        | в том числе:  |                                     |  |  |
|                        | Долгосрочные кредиты  |                                     |  |  |
|                        | Долгосрочные займы  |                                     |  |  |
|                        | Отложенные налоговые обязательства  |                                     |  |  |
|                        | Оценочные обязательства   |                                     |  |  |
|                        | Прочие обязательства  |                                     |  |  |
|                        | Итого по разделу IV   |                                     |  |  |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b><br>Заемные средства   |                                     |  |  |
|                        | в том числе:  |                                     |  |  |
|                        | Проценты по долгосрочным<br>кредитам  |                                     |  |  |
|                        | Проценты по долгосрочным займам   |                                     |  |  |
|                        | Долгосрочные займы  |                                     |  |  |
|                        | Кредиторская задолженность  |                                     |  |  |
|                        | в том числе:  |                                     |  |  |
|                        | Расчеты с поставщиками и<br>подрядчиками  |                                     |  |  |
|                        | Расчеты с разными дебиторами и<br>кредиторами   |                                     |  |  |
|                        | Доходы будущих периодов   |                                     |  |  |
|                        | Оценочные обязательства   |                                     |  |  |
|                        | Прочие обязательства  |                                     |  |  |
|                        | Итого по разделу V  |                                     |  |  |
|                        | <b>БАЛАНС</b>   |                                     |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

# Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Организация \_\_\_\_\_ Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_  
 Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
 Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_

| Коды      |  |  |
|-----------|--|--|
| 0710002   |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
|           |  |  |
| 384 (385) |  |  |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                                    | За _____<br>20 ____ г. <sup>3</sup> | За _____<br>20 ____ г. <sup>4</sup> |
|------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                        | Выручка <sup>5</sup>  |                                     |                                     |
|                        | Себестоимость продаж  | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | Валовая прибыль (убыток)  |                                     |                                     |
|                        | Коммерческие расходы  | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | Управленческие расходы  | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | Прибыль (убыток) от продаж  |                                     |                                     |
|                        | Доходы от участия в других организациях                                 |                                     |                                     |
|                        | Проценты к получению  |                                     |                                     |
|                        | Проценты к уплате   | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | Прочие доходы   |                                     |                                     |
|                        | в том числе:<br>Доходы, связанные с реализацией<br>денежных требований  |                                     |                                     |
|                        | Прочие доходы   |                                     |                                     |
|                        | Прочие расходы  | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | в том числе:<br>Расходы, связанные с реализацией<br>денежных требований |                                     |                                     |
|                        | Прочие расходы  |                                     |                                     |
|                        | Прибыль (убыток) до налогообложения                                     |                                     |                                     |
|                        | Текущий налог на прибыль  | ( )                                 | ( )                                 |
|                        | в т.ч. постоянные налоговые обязательства<br>(активы)                   |                                     |                                     |
|                        | Изменение отложенных налоговых обязательств                             |                                     |                                     |
|                        | Изменение отложенных налоговых активов                                  |                                     |                                     |
|                        | Прочее  |                                     |                                     |
|                        | Чистая прибыль (убыток)   |                                     |                                     |

| Пояснения | Наименование показателя   | Код  | За _____<br>20 ____ г. | За _____<br>20 ____ г. |
|-----------|---|------|------------------------|------------------------|
|           | 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 |                        |                        |
|           | Справочно<br>Базовая прибыль (убыток) на акцию  | 2900 |                        |                        |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию  | 2910 |                        |                        |

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

# Отчет об изменениях капитала

за 20\_\_ г.

|   |                                |         |
|---|--------------------------------|---------|
| Организация _____   | Форма по ОКУД _____            | Коды    |
| Идентификационный номер налогоплательщика _____           | Дата (число, месяц, год) _____ | 0710003 |
| Вид экономической деятельности _____                      | по ОКПО _____                  |         |
| Организационно-правовая форма / форма собственности _____ | ИНН _____                      |         |
|   | по ОКВЭД _____                 |         |
|   | по ОКОПФ / ОКФС _____          |         |
| Единица измерения: в тыс. рублей                          | по ОКЕИ _____                  | 384     |

## 1. Движение капитала

| Наименование показателя                                    | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 декабря 20__ г.                    | 3100 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| За 20__ г.   |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| Увеличение капитала - всего:                               | 3210 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| в том числе:   |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| чистая прибыль   | 3211 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| переоценка имущества                                       | 3212 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| дополнительный выпуск акций                                | 3214 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -     |
| увеличение номинальной стоимости акций                     | 3215 | -                | -   | -                  | X                 | -  | X     |
| организация юридического лица                              | 3216 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |

| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Уменьшение капитала - всего:                                | 3220 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| в том числе:  |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| убыток  | 3221 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| переоценка имущества  | 3222 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| уменьшение номинальной стоимости акций                      | 3224 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -     |
| уменьшение количества акций                                 | 3225 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -     |
| реорганизация юридического лица                             | 3226 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| дивиденды   | 3227 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| Изменение добавочного капитала                              | 3230 | X                | X   | -                  | -                 | -  | X     |
| Изменение резервного капитала                               | 3240 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X     |
| Величина капитала на 20__ г.                                | 3200 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| За 20__ г.  |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| Увеличение капитала - всего:                                | 3310 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| в том числе:  |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| чистая прибыль  | 3311 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| переоценка имущества  | 3312 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала  | 3313 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| дополнительный выпуск акций                                 | 3314 | -                | -   | -                  | X                 | X  | -     |
| увеличение номинальной стоимости акций                      | 3315 | -                | -   | -                  | X                 | -  | X     |
| реорганизация юридического лица                             | 3316 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| Уменьшение капитала - всего:                                | 3320 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| в том числе:  |      |                  |   |                    |                   |  |       |
| убыток  | 3321 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| переоценка имущества  | 3322 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X                | X   | -                  | X                 | -  | -     |
| уменьшение номинальной стоимости акций                      | 3324 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -     |
| уменьшение количества акций                                 | 3325 | -                | -   | -                  | X                 | -  | -     |
| реорганизация юридического лица                             | 3326 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |
| дивиденды   | 3327 | X                | X   | X                  | X                 | -  | -     |
| Изменение добавочного капитала                              | 3330 | X                | X   | -                  | -                 | -  | -     |
| Изменение резервного капитала                               | 3340 | X                | X   | X                  | -                 | -  | X     |
| Величина капитала на 20__ г.                                | 3300 | -                | -   | -                  | -                 | -  | -     |

**2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

| Наименование показателя                          | Код  | На ____ 20__ г. | Изменения капитала за 20__ г.      |                          | На ____ 20__ г. |
|--|------|-----------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|  |      |                 | за счет чистой<br>прибыли (убытка) | за счет иных<br>факторов |                 |
| <b>Капитал - всего</b>                           |      |                 |                                    |                          |                 |
| до корректировок                                 | 3400 | -               | -                                  | -                        | -               |
| корректировка в связи с:                         |      |                 |                                    |                          |                 |
| изменением учетной политики                      | 3410 | -               | -                                  | -                        | -               |
| исправлением ошибок                              | 3420 | -               | -                                  | -                        | -               |
| после корректировок                              | 3500 | -               | -                                  | -                        | -               |
| <b>в том числе:</b>                              |      |                 |                                    |                          |                 |
| нераспределенная прибыль (непокрытый<br>убыток): |      |                 |                                    |                          |                 |
| до корректировок                                 | 3401 | -               | -                                  | -                        | -               |
| корректировка в связи с:                         |      |                 |                                    |                          |                 |
| изменением учетной политики                      | 3411 | -               | -                                  | -                        | -               |
| исправлением ошибок                              | 3421 | -               | -                                  | -                        | -               |
| после корректировок                              | 3501 | -               | -                                  | -                        | -               |
| до корректировок                                 | 3402 | -               | -                                  | -                        | -               |
| корректировка в связи с:                         |      |                 |                                    |                          |                 |
| изменением учетной политики                      | 3412 | -               | -                                  | -                        | -               |
| исправлением ошибок                              | 3422 | -               | -                                  | -                        | -               |
| после корректировок                              | 3502 | -               | -                                  | -                        | -               |

**3. Чистые активы**

| Наименование показателя | Код  | На ____ 20__<br>г. | На ____ 20__<br>г. | На ____ 20__<br>г. |
|-------------------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Чистые активы</b>    | 3600 |                    |                    |                    |

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## 3a 20 г.

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

|   |         |  |
|---|---------|--|
|   | Коды    |  |
| Д | 0710004 |  |
| У |         |  |
| О |         |  |
| Н |         |  |
| В |         |  |
| Д |         |  |
| С |         |  |
| М | 384     |  |

| Наименование показателя   | Код  | за _____ 20__ г. | за _____ 20__ г. |
|---|------|------------------|------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>  |      |                  |                  |
| Поступления - всего   | 4110 |                  |                  |
| в том числе:  |      |                  |                  |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг  | 4111 |                  |                  |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей  | 4112 |                  |                  |
| от перепродажи финансовых вложений  | 4113 |                  |                  |
| поступление банковских процентов  | 4114 |                  |                  |
| прочие поступления  | 4119 |                  |                  |
| Платежи - всего   | 4120 |                  |                  |
| в том числе:  |      |                  |                  |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги   | 4121 |                  |                  |
| в связи с оплатой труда работников  | 4122 |                  |                  |
| процентов по долговым обязательствам  | 4123 |                  |                  |
| налога на прибыль организаций   | 4124 |                  |                  |
| расчеты по налогам и сборам   | 4125 |                  |                  |
| прочие платежи  | 4129 |                  |                  |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций   | 4100 |                  |                  |
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>   |      |                  |                  |
| Поступления - всего   | 4210 |                  |                  |
| в том числе:  |      |                  |                  |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)   | 4211 |                  |                  |
| от продажи акций других организаций (долей участия)   | 4212 |                  |                  |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)              | 4213 |                  |                  |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 |                  |                  |
|   | 4215 |                  |                  |
| прочие поступления  | 4219 |                  |                  |
| Платежи - всего   | 4220 |                  |                  |
| в том числе:  |      |                  |                  |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 |                  |                  |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)  | 4222 |                  |                  |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 |                  |                  |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива   | 4224 |                  |                  |
|   | 4225 |                  |                  |
| прочие платежи  | 4229 |                  |                  |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций  | 4200 |                  |                  |



| Наименование показателя   | Код  | за ____ 20__ г. | за ____ 20__ г. |
|---|------|-----------------|-----------------|
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>   |      |                 |                 |
| Поступления - всего   | 4310 |                 |                 |
| в том числе:  |      |                 |                 |
| получение кредитов и займов   | 4311 |                 |                 |
| денежных вкладов собственников (участников)   | 4312 |                 |                 |
| от выпуска акций, увеличения долей участия  | 4313 |                 |                 |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.   | 4314 |                 |                 |
| прочие поступления  | 4319 |                 |                 |
| Платежи - всего   | 4320 |                 |                 |
| в том числе:  |      |                 |                 |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 |                 |                 |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)                         | 4322 |                 |                 |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323 |                 |                 |
| прочие платежи  | 4329 |                 |                 |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций  | 4300 |                 |                 |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>   | 4400 |                 |                 |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | 4450 |                 |                 |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>  | 4500 |                 |                 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю  | 4490 |                 |                 |

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Приложение № 4 Формы первичных учетных документов

\_\_\_\_\_  
(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: \_\_\_\_\_  
(приказ)

**АКТ**

| Номер<br>документ | Дата<br>составления |
|-------------------|---------------------|
|                   |                     |

### инвентаризации расчетов по денежным требованиям

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. проведена инвентаризация расчетов по Денежным требованиям.

При инвентаризации установлено следующее: в соответствии с договором Сервисного агента от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

#### На счете 58.02 «Денежные требования»:

Остаток на 01.01. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб. количестве \_\_\_\_\_ шт.

Остаток на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб. количестве \_\_\_\_\_ шт.

#### На счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»:

Остаток на 01.01. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

Остаток на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

#### На счете 76.05.1 «Расчеты по основному долгу по денежным требованиям»:

Остаток на 01.01. \_\_\_\_ г. . \_\_\_\_\_ руб.

Остаток на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

#### На счете 76.05.2 «Расчеты по процентам по денежным требованиям»:

Остаток (Д 76.5.2) на 01.01. \_\_\_\_ г. . \_\_\_\_\_ руб.

Остаток (Д 76.5.2) на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

#### На счете 76.05.3 «Расчеты по пеням по денежным требованиям»:

Остаток (Д 76.5.3) на 01.01. \_\_\_\_ г. . \_\_\_\_\_ руб.

Остаток (Д 76.5.3) на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

#### На счете 76.05.5 «Служебный»:

Остаток (К 76.5.5) на 01.01. \_\_\_\_ г. . \_\_\_\_\_ руб.

Остаток (К 76.5.5) на 31.12. \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ руб.

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии:

подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка

Члены комиссии:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(Организация)

Основание для проведения инвентаризации: \_\_\_\_\_  
(приказ)

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| Номер документа | Дата составления |
|                 |                  |

**АКТ**  
**инвентаризации расчетов по облигациям**

Акт составлен комиссией о том, что по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. проведена инвентаризация расчетов по облигациям.  
При инвентаризации установлено следующее:

Основной долг:

| Наименование<br>субконто | Номер<br>бухгалтерского<br>счета | Количество<br>облигаций на<br>начало года | Номинальная<br>стоимость<br>облигаций на<br>начало года | Общая<br>номинальная<br>стоимость<br>облигаций на<br>начало года | Количество<br>облигаций на<br>конец года | Номинальная<br>стоимость<br>облигаций на<br>конец года | Общая<br>номинальная<br>стоимость<br>облигаций на<br>конец года |
|--------------------------|----------------------------------|---|---|--|--|--|---|
| 1                        | 2                                | 3   | 4   | 5  | 6  | 7  | 8   |
| Итого:                   |                                  |   |   |  |  |  |   |

Проценты (купоны):

| Наименование<br>субконто | Номер<br>бухгалтерского<br>счета | Количество<br>облигаций на<br>начало года | Общая сумма начисленного, но не<br>погашенного купонного дохода на<br>начало года | Количество<br>облигаций на<br>конец года | Общая сумма начисленного, но не<br>погашенного купонного дохода на<br>конец года |
|--------------------------|----------------------------------|---|---|--|--|
| 1                        | 2                                | 3   | 4   | 5  | 6  |
| Итого:                   |                                  |   |   |  |  |

Обеспечения обязательств и платежей

выданные:

| Наименование | Номер<br>бухгалтерского<br>счета | Обеспечения обязательств и платежей выданные на<br>начало года | Обеспечения обязательств и платежей выданные на<br>конец года |
|--------------|----------------------------------|--|---|
|              |                                  |  |   |

|  |  |  |
|--|--|--|
| Обеспечения обязательств и платежей выданные |  |  |
|--|--|--|

Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

|             |           |                       |
|-------------|-----------|-----------------------|
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |
| (должность) | (подпись) | (расшифровка подписи) |