

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного участника
ООО «О1 Груп Финанс»
(Решение от «22» апреля 2019 года)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«О1 Груп Финанс»

ЗА 2018 ГОД

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Наименование Общества:

Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Телеком» было переименовано на основании решения внеочередного общего собрания участников (протокол внеочередного Общего собрания участников Эмитента от 20.02.2017 г.)

Полное фирменное наименование Общества: **Общество с ограниченной ответственностью "О1 Груп Финанс"**

Сокращенное фирменное наименование Общества: **ООО "О1 Груп Финанс"**

ОГРН: **1087746689030**

Дата регистрации Общества: **28.05.2008**

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7702675342**

Контактные данные Общества:

Место нахождения Общества (устав): **Российская Федерация, г. Москва**

Место нахождения Общества (ЕГРЮЛ): **Россия, 115093, город Москва, ул. Щипок, д. 18, 6-й этаж, комната 28**

Адрес для направления Обществу почтовой корреспонденции (в случае его наличия): **Россия, 115093, город Москва, ул. Щипок, д. 18, 6-й этаж, комната 28**

Телефон: **+7 (499) 490-14-52**

Факс: **нет**

Адрес электронной почты: **info@o1group-finance.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об Обществе, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: **<http://o1group-finance.ru/>
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36844>**

Специальное подразделение Общества (третьего лица) по работе с участниками и инвесторами Общества: **отсутствует.**

Уставный капитал Общества: **10 000 рублей.**

Информация о крупных участниках Общества, владеющих более 5 процентами долей в уставном капитале Общества:

Частный фонд с ограниченной ответственностью «Штихтинг Рок энд Пиллар Инвестментс» (STICHTING ROCK & PILLAR INVESTMENTS) - 100%

место нахождения: **Проф. Джей.Эйч. Бавинклан 3, 1183АТ Амстелвен, Нидерланды.**

Сведения о банковских счетах Общества

1) Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Банк «ФК Открытие»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4**

ИНН: **7706092528**

БИК: **044525985**

Номер счета: **40702810300000005299**

Корр. счет: **30101810300000000985**

Тип счета: **расчетный**

2) Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество СБЕРБАНК РОССИИ**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО СБЕРБАНК РОССИИ**

Место нахождения кредитной организации: **117997, г.Москва, ул.Вавилова, д.19**

ИНН кредитной организации: **7707083893**

Номер счета: **40702810738000114689**

Тип счета: **расчетный счет в рублях РФ**

БИК кредитной организации: **044525225**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810400000000225**

Информация об аудиторе Общества:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Москонсалт-Аудит»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 105120, г.Москва, Костомаровский пер., д.3, строение 1, офис 412.**

ОГРН: **1107746321682**

ИНН: **7724745226**

номер телефона и факса: **(495)916-69-89**

адрес электронной почты: **interkom@mail.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов:

Полное наименование: **Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций ОРНЗ-11003009411**

Финансовый год, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества: **2018 год**

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: **бухгалтерская отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за год, окончившийся 31 декабря 2018 года (далее – РСБУ)**

Филиалы и представительства Общества: Общество не имеет филиалов и представительств.

2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

Общество было создано **28.05.2008**.

Целью создания Общества является осуществление самостоятельной хозяйственной деятельности и извлечение прибыли.

Общество осуществляет следующие виды деятельности (выполняет работы, оказывает услуги):

- Финансовое посредничество, связанное с размещением финансовых средств;
- Капиталовложения в ценные бумаги, в том числе капиталовложения в акции, облигации, векселя, ценные бумаги доверительных паевых фондов и т.п.;
- Деятельность дилеров, включающая операции с ценными бумагами, осуществляемые за собственный счет;
- Капиталовложения в собственность, осуществляемые в том числе за счет других финансовых посредников;
- Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Общество вправе вести также иную деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации. При осуществлении видов деятельности, подлежащих лицензированию, Общество получает в установленном законом порядке соответствующие лицензии.

Миссия Общества Уставом не определена, иная информация отсутствует.

Планы будущей деятельности Общества

Общество не планирует менять основной вид деятельности, вместе с этим, Общество планирует расширять осуществление видов деятельности, предусмотренных уставом, в том числе финансовое посредничество, предоставление займов, капиталовложения в ценные бумаги.

Основными источниками будущих доходов в соответствии с планами Общества будут оставаться доходы от консультационных услуг, а также доходы от финансового посредничества, предоставления займов, капиталовложений в ценные бумаги. Планы Общества в отношении модернизации и реконструкции основных средств, расширения или сокращения производства, а также организации нового производства, разработки новых видов продукции, отсутствуют.

2.1. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Общества

2.1.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Общества

Основная деятельность Общества заключается в осуществлении функций финансового посредника на рынке капитала (преимущественно долгового).

По мнению Общества, основными факторами, влияющими на состояние отрасли, являются:

- уровень процентных ставок и уровень их волатильности;
- состав инвесторов на рынке ценных бумаг; в частности, преобладание банков в качестве основных инвесторов в облигации влияет на увеличение волатильности процентных ставок;
- чувствительность процентных ставок к объему ликвидности в банковской системе;

- существенная зависимость курса национальной валюты от цен на нефть в связи с высокой зависимостью экономики России от цен на энергоносители, что в свою очередь оказывает влияние на стоимость и доходности инструментов рынка ценных бумаг;

- денежно-кредитная политика и инструменты рефинансирования Банка России.

Общество оценивает результаты своей деятельности, как неудовлетворительные. Деятельность Общества является неэффективной, т.к. имеется просроченная задолженность по привлеченным заемным ресурсам.

2.1.2. Конкуренты Общества

Основные существующие и предполагаемые конкуренты общества по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности общества с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Общество не ведет деятельность на зарубежных рынках.

Основными существующими и предполагаемыми конкурентами Общества являются многочисленные консалтинговые и аудиторские компании, которые специализируются на оказании услуг в области права, бухгалтерского учета, информационных технологий для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей.

Факторами конкурентоспособности Общества являются индивидуальный подход к клиенту, возможность комплексного обслуживания клиента, гибкая ценовая политика. Указанные факторы конкурентоспособности оказывают влияние на конкурентоспособность услуг Общества в высокой степени.

В части финансового посредничества, капиталовложений в ценные бумаги Общество затрудняется назвать прямых конкурентов. Косвенно Общество может сталкиваться с конкуренцией со стороны других компаний, занимающихся привлечением финансирования и другими операциями на рынке ценных бумаг. В части финансового посредничества в качестве конкурентов Общества можно рассматривать различные финансовые институты и иные организации, осуществляющие деятельность по привлечению и размещению средств.

В то же время, необходимо отметить, что подобная конкуренция носит весьма условный характер, так как Общество самостоятельно определяет время, сроки и объемы инвестиций и в случае необходимости может временно отказаться от таких планов.

При этом Общество не может назвать компании, деятельность которых была бы сосредоточена именно на капиталовложениях в ценные бумаги, поэтому можно предположить, что конкуренция в данной области в настоящий момент невысока. В части финансового посредничества в качестве существующих и предполагаемых конкурентов Общества можно рассматривать различные финансовые институты и иные организации, осуществляющие деятельность по привлечению и размещению средств.

Зарубежные конкуренты отсутствуют.

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

- гибкие условия используемых Обществом финансовых инструментов в процессе осуществления своей деятельности;

- взвешенный подход при оценке рисков вложений.

По мнению Общества, указанные факторы конкурентоспособности, оказывают влияние на производимые Обществом работы, услуги в высокой степени.

3. ОТЧЕТ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Общества

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Общества, 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	2018
Производительность труда, руб./чел.	9 131 557
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	63 803
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и	1

собственного капитала	
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	41 541
Уровень просроченной задолженности, %	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-п.

3.2. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств Общества с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам.

Наименование показателя	31.12.2018
Общая сумма заемных средств Общества, тыс. руб.	
Просроченная задолженность по заемным средствам, тыс. руб.	0

Структура заемных средств Общества за последний заверченный финансовый год.

Наименование показателя	Значение показателя, руб. (2018 год)
Долгосрочные заемные средства	87 000 000
в том числе:	
Кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	87 000 000
Краткосрочные заемные средства	11 506 827
в том числе:	
Кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы, НКД	11 506 827
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	11 506 827

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Общества:

Наименование показателя	31.12.2018
Общая сумма кредиторской задолженности Общества, тыс. руб.	582
Просроченная кредиторская задолженность, руб.	0

Структура кредиторской задолженности Общества за последний заверченный финансовый год:

Наименование показателя	Значение показателя, руб. (2018 г.)
Общий размер кредиторской задолженности	
из нее просроченная	0
в том числе:	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	582
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

3.3. Кредитная история Общества

Исполнение Обществом обязательств по действовавшим в течение 2018 года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного

долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Общества на дату окончания последнего завершеного отчетного года, предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Общество считает для себя существенными:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ 4B02-01-00326-R-001P от 02.05.2017	
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, руб.	14 000 000 RUR X 1 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	14 000 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	40
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)	22.04.2027
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ 4B02-02-00326-R-001P от 19.05.2017	
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, руб.	3 000 000 RUR X 1 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	3 000 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	40

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)	13.05.2027
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигационный заем, УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ 4B02-03-00326-R-001P от 24.05.2017	
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, руб.	5 000 000 RUR X 1 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	5 000 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	10
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	40
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)	24.05.2027
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигационный заем, УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ 4B02-04-00326-R-001P от 02.08.2017	
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	25 000 000 RUR X 1 000

возникновения обязательства, руб.	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	25 000 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	15
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	2
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)	14.07.2032
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Облигационный заем, УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ 4B02-05-00326-R-001P от 02.08.2017	
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, руб.	40 000 000 RUR X 1 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	40 000 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	15
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	2
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)	14.07.2032
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

3.4. Обязательства Общества из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств Общества из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым Общество предоставило обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности Общества по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица.

Наименование показателя	31.12.2018
Общая сумма обязательств Общества из предоставленного им обеспечения, руб.	0
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Общество предоставило обеспечение, с учетом ограниченной ответственности Общества по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица, руб.	0
В том числе в форме залога или поручительства, руб.	0

Обязательства по предоставлению обеспечений третьим лицам, в том числе в форме залога и поручительства, отсутствуют.

3.5. Прочие обязательства Общества

Соглашения Общества, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Общества, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

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

Среднесписочная численность сотрудников за анализируемый период – 1 человек. Показатель демонстрирует высокую производительность.

Отношение размера задолженности к собственному капиталу оценивает долю используемых заемных финансовых ресурсов и рассчитывается как отношение общей суммы задолженности, включающей текущие обязательства и все виды долгосрочной задолженности и общего собственного капитала Эмитента. Этот коэффициент используется для характеристики зависимости Эмитента от заемного капитала. В 2018 году зависимость Эмитента от заемного капитала находится не приемлемом уровне.

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала, иначе говоря - коэффициент капитализации позволяет оценить достаточность у организации источника финансирования своей деятельности в форме собственного капитала. Данный коэффициент позволяет оценить предпринимательский риск. Чем выше значение коэффициента, тем больше компания зависима в своем развитии от заемного капитала, тем ниже финансовая устойчивость.

3.6. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества

Здесь и далее расчет показателей осуществлялся Обществом на основе данных бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018
Норма чистой прибыли, %	0	0	0	0,02	0,01
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0	0	0,05	0,09
Рентабельность активов, %	2,68	2,83	23,96	0	0
Рентабельность собственного капитала, %	5,28	5,47	28,83	36,75	-14,90
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	0	0	0	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0	0	0	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-п.

Экономический анализ прибыльности/убыточности Общества исходя из динамики приведенных показателей:

Норма чистой прибыли отражает долю прибыли в общей выручке Общества. За периоды 2014 г.-2016г. Прибыль отсутствует, в связи с чем, расчет коэффициента не представляется возможным. За 2017г. ,2018г. доля прибыли в общей выручки находится на недостаточном уровне.

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы Эмитента - производительность или отдачу финансовых ресурсов.

Рентабельность активов – финансовый коэффициент, характеризующий отдачу от использования всех активов организации. Коэффициент показывает способность организации генерировать прибыль, качество управления активами.

Рентабельность собственного капитала – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. Это финансовый показатель, показывающий, насколько эффективно был использован вложенный в дело капитал.

Показатели рентабельности за 2018 г. в целом характеризуют неэффективность работы Эмитента. За 2018г. Эмитент получил убыток.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления Общества, привели к убыткам/прибыли Общества, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 4 завершённых финансовых года:

Причинами, которые привели к прибыли по итогам с 2014 года по 2018 год является наращивание доходов Обществом при эффективном управлении ресурсами.

Мнения органов управления Общества относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества совпадают.

3.7. Ликвидность Общества, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность Общества, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если Общество осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	968	1 026	1 155	-3 856	-4 141
Коэффициент текущей ликвидности	2,72	2,82	5,91	1	1
Коэффициент быстрой ликвидности	2,72	2,82	5,91	1	1

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-п.

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

Чистый оборотный капитал - разность между оборотными активами предприятия и его краткосрочными обязательствами. Уменьшение показателя в 2018 году говорит о том, что чистый оборотный капитал необходимый для поддержания финансовой устойчивости предприятия не может погасить свои краткосрочные обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность краткосрочной задолженности предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств. Нормальное ограничение (КТЛ >1) означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги.

Коэффициент быстрой ликвидности - это более жесткая оценка ликвидности предприятия. Этот показатель характеризует какую долю текущих краткосрочных обязательств может погасить предприятие, если его положение станет действительно критическим; при этом исходят из предположения, что товарно-материальные запасы вообще не имеют никакой ликвидационной стоимости. Оптимальное значение данного показателя – Кбл = 0,8-1,0.

Коэффициент текущей ликвидности и быстрой ликвидности за анализируемый период равны 1. Эмитент имеет просроченную задолженность по привлеченным заемным ресурсам, что говорит о не эффективном управлении долговой нагрузкой.

3.8. Размер и структура капитала и оборотных средств Общества

3.8.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Общества

а) размер уставного капитала Общества, а также соответствие размера уставного капитала Общества, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам Общества, в рублях:

2014	2015	2016	2017	2018
10 000	10 000	10 000	10 000	10 000

б) общая стоимость долей Общества, выкупленных Обществом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких долей от уставного капитала Общества, в рублях/%:

2014	2015	2016	2017	2018
0,00/0	0,00/0	0,00/0	0,00/0	0,00/0

в) размер резервного капитала Общества, формируемого за счет отчислений из прибыли Общества, в рублях

2014	2015	2016	2017	2018
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

2014	2015	2016	2017	2018
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

д) размер нераспределенной чистой прибыли Общества, тыс. рублей:

2014	2015	2016	2017	2018
767	812	1 112	1 764	1 534

е) общая сумма капитала Общества (чистые активы Общества), тыс. рублей:

2014	2015	2016	2017	2018
777	822	1 122	1 774	1 544

Структура и размер оборотных средств Общества в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, тыс. рублей:

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018
Дебиторская задолженность	1 530	1 590	1 390	2 979 549	11 502 985
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0
Денежные средства	2	0	0	1 035	292
ИТОГО Оборотные активы	1 532	1 590	1 390	2 980 584	11 503 278

Структура и размер оборотных средств Общества в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, %:

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018
Дебиторская задолженность	100	100	100	99,97	100
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0
Денежные средства	0	0	0	0,03	0
ИТОГО Оборотные активы	100	100	100	100	100

Политика Общества по финансированию оборотных средств:

Основным критерием проведения политики в области финансирования оборотных средств Общества является оптимальное соотношение следующих факторов: стоимость ресурсов, оперативность получения средств, срок заимствования, договорные ограничения, требования к обеспечению, возможность досрочного погашения, а также валюта кредита, оперативность получения денежных средств, возможность досрочного погашения задолженности, частное/публичное привлечение средств, вид ставки (плавающая или фиксированная) и прочие менее значимые факторы.

Положительная кредитная история Общества и долгосрочное сотрудничество с контрагентами позволяют Обществу успешно сочетать собственную политику финансирования оборотных средств с возможностью дальнейшего рефинансирования и удешевления заимствований.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Политика финансирования оборотных средств Общества может изменяться в зависимости от (I) потребностей в финансировании, (II) конъюнктуры рынка капитала, (III) оптимального соотношения структуры капитала.

На изменение политики по финансированию оборотных средств влияет:

– изменение инвестиционной программы Общества, которая составляется, в том числе, на основании анализа конъюнктуры рынка.

– изменение процентных ставок на заемные финансовые ресурсы как на рынке публичных заимствований, так и банковского кредитования (вероятность появления - высокая);

– сокращение размера собственных средств для пополнения оборотного капитала (вероятность появления – минимальная).

Вероятность изменения политики по финансированию оборотных средств Обществ, в целом, оценивает как низкую.

3.8.2. Финансовые вложения Общества

Перечень финансовых вложений Общества, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец 2018 финансового года:

Объект финансового вложения:

Договор займа O1GF/O1GL-02082017/LA от 02.08.2017

Заемщик: O1 Group Limited

Размер вложения в денежном выражении: 64 931 630

Единица измерения: тыс. руб.

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: Сумма начисленных процентов за пользования денежными средствами за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 составили 6 900 489 тыс. руб., Проценты на сумму Займа начисляются и выплачиваются в размере 11,02 % годовых. Проценты за пользование суммой займа начисляются с даты, следующей за датой фактического предоставления суммы займа по дату фактического возврата суммы займа включительно, на остаток задолженности, исходя из фактического числа дней пользования суммой займа. При начислении процентов за пользование суммой займа берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Договор займа O1GF/FGB(C)-04052017 от 04.05.2017

Заемщик: RENCETLO INVESTMENTS LIMITED

Размер вложения в денежном выражении: 22 074 000

Единица измерения: тыс. руб.

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: Сумма начисленных процентов за пользования денежными средствами за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 составили 2 231 068 тыс. руб., Проценты на сумму Займа начисляются и выплачиваются в размере 11,8 % годовых. Проценты за пользование суммой займа начисляются с даты, следующей за датой фактического предоставления суммы займа по дату фактического возврата суммы займа включительно, на остаток задолженности, исходя из фактического числа дней пользования суммой займа. При начислении процентов за пользование суммой займа берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Общество произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте:

Финансовые вложения учитываются Обществом в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

3.8.3. Нематериальные активы Общества

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 4 последних завершаемых финансовых лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за соответствующий период:

Общество с даты государственной регистрации не имеет нематериальных активов.

В случае вноса нематериальных активов в уставный капитал или поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости:

Нематериальные активы не вносились в уставный капитал, а также не были получены безвозмездно.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми Обществ представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский отчет сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

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

Информация о политике Общества в области научно-технического развития за каждый заверченный финансовый год, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Общества за каждый из отчетных периодов:

Деятельность Общества не связана с необходимостью активного ведения политики в области научно-технического развития. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Обществом не осуществлялись. У Общества нет научно-технических разработок, поэтому политика в отношении этого аспекта не разрабатывалась.

Общество не ведет деятельности в области научно-технического развития, не производил и не производит затрат на осуществление научно-технической деятельности.

Сведения о создании и получении Обществом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для Общества объектов интеллектуальной собственности:

сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец:

Общество не имеет патентов на изобретения, на полезную модель и на промышленный образец;

сведения о государственной регистрации наименования места происхождения товара:

Общество не имеет свидетельств о государственной регистрации наименования места происхождения товара;

сведения о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания:

Общество не имеет зарегистрированных товарных знаков и знаков обслуживания.

сведения об основных направлениях и результатах использования основных для Общества объектов интеллектуальной собственности:

Объекты интеллектуальной собственности отсутствуют, информация не указывается.

факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Общества патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска не указывается, в связи с отсутствием объектов интеллектуальной собственности.

4. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК

1.

Вид и предмет сделки: **дополнительное соглашение №2 к договору займа № O1GF/FGB(C)-04052017 от 4 мая 2017 года;**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: **Изложить п. 4.1. Договора займа в следующей редакции:**

«4.1. Проценты начисляются на Сумму займа или Часть Суммы займа (в зависимости от того, что применимо) по годовой ставке, которая рассчитывается на ежедневной основе следующим образом:

- 1. в период с 1 декабря 2017 года по 31 декабря 2017 года (обе даты включительно) – 12,8%;**
- 2. во все остальные периоды – ключевая ставка Банка России на день соответствующего расчета плюс 2,55%, (далее – «Применимая процентная ставка»).**»

Срок исполнения обязательств по сделке: **срок займа - не позднее 22 апреля 2027 года включительно;**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **ООО «О1 Груп Финанс» (Займодавец), «РЕНСЕТЛО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (предыдущее наименование «ФИНАНСОВАЯ ГРУППА БУДУЩЕЕ (КИПР) ЛИМИТЕД» (Заемщик), выгодоприобретатели отсутствуют;**

Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента: **34 439 904 268,90 российских рублей (далее – «Заем, что на дату одобрения сделки составляет 39,048 % стоимости активов эмитента»;**

Стоимость активов эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, которое совершило сделку, на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (заключению договора), в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности: **стоимость активов эмитента по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 88 199 216 000 рублей;**

Дата совершения сделки (заключения договора): **06 февраля 2018 года;**

Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка была одобрена уполномоченным органом управления эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, которое совершило сделку (наименование органа управления организации, принявшего решение об одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления организации, на котором принято указанное решение, если такое решение принято коллегиальным органом управления организации) или указание на то, что такая сделка не одобрялась: **сделка одобрена решением единственного участника Эмитента 06 февраля 2018 года, решение от 06 февраля 2018 № 6/н.**

2.

Вид и предмет сделки: **дополнительное соглашение №3 к договору займа № 01GF/FGB(C)-04052017 от 4 мая 2017 года;**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: **Изложить пункт 4.2. Договора займа в следующей редакции:**

«4.2. Проценты, начисленные на Сумму займа или Часть Суммы займа (в зависимости от того, что применимо), подлежат уплате Заемщиком не позднее даты фактического возврата предоставленной Суммы займа или такой Части Суммы займа.

Несмотря на положение выше, Заимодавец вправе предложить Заемщику уплатить сумму процентов за текущий Процентный период (далее – «Начисленная сумма процентов») путем направления письменного уведомления Заемщику не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания соответствующего Процентного периода.

В случае получения такого уведомления Заемщик вправе (по своему усмотрению):

а) уплатить Заимодавцу Начисленную сумму процентов в полном размере не позднее последнего Рабочего Дня текущего Процентного Периода; либо

б) уведомить Заимодавца о том, что Начисленная сумма процентов будет уплачена в более поздний срок, чем указанный в подпункте (а) выше.

В случае получения Заимодавцем от Заемщика уведомления, предусмотренного подпунктом (б) выше, Применимая процентная ставка подлежит увеличению на 0,1% с первого дня Процентного периода, непосредственно следующего за текущим (далее – «Новая процентная ставка»). Новая процентная ставка будет действовать до даты уплаты Заемщиком Начисленной суммы процентов в полном размере (включая такую дату). При этом Стороны соглашаются, что получение Заимодавцем от Заемщика уведомления, предусмотренного подпунктом (б) выше, в период действия Новой процентной ставки, не влечет дополнительного увеличения Новой процентной ставки в соответствии с положениями данного пункта.»

Срок исполнения обязательств по сделке: **срок займа - не позднее 22 апреля 2027 года включительно;**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **ООО «О1 Груп Финанс» (Заимодавец), «РЕНСЕТЛО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (предыдущее наименование «ФИНАНСОВАЯ ГРУППА БУДУЩЕЕ (КИПР) ЛИМИТЕД») (Заемщик), выгодоприобретатели отсутствуют;**

Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента: **34 439 904 268,90 российских рублей (далее – «Заем, что на дату одобрения сделки составляет 39,048 % стоимости активов эмитента»;**

Стоимость активов эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, которое совершило сделку, на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (заключению договора), в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности: **стоимость активов эмитента по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 88 199 216 000 рублей;**

Дата совершения сделки (заключения договора): **07 февраля 2018 года;**

Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка была одобрена уполномоченным органом управления эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, которое совершило сделку (наименование органа управления организации, принявшего решение об одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления

организации, на котором принято указанное решение, если такое решение принято коллегиальным органом управления организации) или указание на то, что такая сделка не одобрялась: **сделка одобрена решением единственного участника Эмитента 07 февраля 2018 года, решение от 07 февраля 2018 № 6/н.**

5. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

Указанные сделки в течение данного периода не совершались.

6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ЗАНИМАЮЩИХ ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ФУНКЦИИ) ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА в 2018 году

Коллегиальный исполнительный орган – не предусмотрен Уставом Общества.

Генеральный директор

Фамилия, Имя, Отчество: **Гегельский Эдуард**

Год рождения: **1971**

Сведения об образовании: **Высшее**

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		
2014	настоящее время	ООО «ЕЛАМ», Киев, Украина	Руководитель проекта
2015	настоящее время	ООО «Фалькон-В», Винница, Украина	Руководитель проекта
05.12.2017	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью "О1 Груп Финанс"	Генеральный директор (совместительство)

Доля участия лица в уставном капитале Общества: **0%.**

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ: **отсутствует, Общество не имеет дочерних и зависимых обществ.**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества: **отсутствует, Общество не имеет дочерних и зависимых обществ.**

Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или независимого общества: **отсутствует, Общество не имеет дочерних и зависимых обществ.**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Общества и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества: **родственные связи отсутствуют.**

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: **не привлекался.**

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): **не занимает.**