

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Ритейл Бел Финанс»
за период с 12.04.2019 по 31.12.2019

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «Ритейл Бел Финанс»
ООО «АКРА РМ» - управляющей организации
ООО «Ритейл Бел Финанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ритейл Бел Финанс» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»; ОГРН 1197746257543; местонахождение: 115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая набережная, д. 75, эт. 4, пом. XV, комн. 61), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за период с 12.04.2019 по 31.12.2019, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 12.04.2019 по 31.12.2019, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ритейл Бел Финанс» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 12.04.2019 по 31.12.2019 в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение финансовых вложений

Учитывая, что бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение финансовых вложений (займы выданные).

В связи с существенной долей финансовых вложений (займы выданные) в активе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку методики формирования резерва под обесценение финансовых вложений (займы выданные), как значимый вопрос аудита.

На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства Организации. Подход руководства Организации к оценке и управлению кредитным риском отражен в Разделе 7 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 12.04.2019 по 31.12.2019 «Информация о финансовых рисках общества».

На 31 декабря 2019 года резервы под обесценение финансовых вложений Организации не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Ввиду этого Аудитором были выполнены аудиторские процедуры, в т.ч. по анализу подхода руководства к признакам обесценения финансовых вложений (займы выданные), оценке методологии формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение финансовых вложений (займы выданные), и анализ договоров на предмет выполнения обязательств.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Организации за 2019 год, ежеквартальном отчете эмитента Организации за 1 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Организации за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента Организации за 1 квартал 2020 года, предположительно, будут нам представлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными

в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Организации за 2019 год и ежеквартальным отчетом эмитента Организации за 1 квартал 2020 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы сообщим об этом факте руководству.

Прочие сведения

Свою деятельность Организация начала в 2019 году. По этой причине прилагаемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержат данные за соответствующий период прошлого года.

Ответственность руководства Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству Организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем

заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012, срок действия не ограничен).

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



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

27.03.2020

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения: в тыс. рублей
Местонахождение (адрес) 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. № 75, пом. XV этаж 4 ком. 61

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2019
39032252		
9705131136		
64.99		
12300	23	
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской

организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН

ОГРН/ОГРНИП

ОГРНИП

7729744770

1137746561787

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	10 086 924	-	-
	в том числе:				
	Займы выданные	11701	10 086 924	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	10 086 924	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.2	Дебиторская задолженность	1230	25 233	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 733	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	23 500	-	-
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	26 350	-	-
	в том числе:				
	Займы выданные	12401	26 350	-	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	277 254	-	-
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	4 254	-	-
	Специальные счета	12502	273 000	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	328 837	-	-
	БАЛАНС	1600	10 415 761	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.5	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	-	-	-
4.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 067	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 077	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.7	Заемные средства	1410	10 110 386	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	14101	10 110 386	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 110 386	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	283 588	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	15101	31 588	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15102	252 000	-	-
4.9	Кредиторская задолженность	1520	20 710	-	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	29	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	15202	157	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15203	20 524	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	304 298	-	-
	БАЛАНС	1700	10 415 761	-	-

Генеральный директор АКРА РМ (ООО), управляющей организации
Общества с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»


(подпись) **Королев Андрей Юрьевич**
(расшифровка подписи)

27 марта 2020 г.



Отчет о финансовых результатах
за 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **I предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц**
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710002		
а)	31	12	2019
О	39032252		
Н	9705131136		
о	64.99		
2			
С	12300	23	
И	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	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	-	-
4.10	Проценты к получению	2320	518 749	-
4.11	Проценты к уплате	2330	(525 056)	-
4.12	Прочие доходы	2340	73 027	-
4.13	Прочие расходы	2350	(65 386)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 334	-
4.14	Текущий налог на прибыль	2410	(267)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
4.15	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 067	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	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	1 067	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор АКРА РМ (ООО), управляющей
организации Общества с ограниченной ответственностью
«Ритейл Бел Финанс»

27 марта 2020 г.


(подпись) **Королев Андрей Юрьевич**
(расшифровка подписи)



Отчет об изменениях капитала за 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.

Коды		
0710004		
31	12	2019
39032252		
9705131136		
64.99		
12300	23	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

Организация **Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»**

Идентификационный номер налогоплательщика

предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по

страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в

деятельности

другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / юридических лиц

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

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 2017 г.	3100	-	-	-	-	-	-
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	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
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	-	-
на уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. за 2019 г.	3200	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:	3310	10	-	-	-	1 067	1 077
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 067	1 067
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	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3317	10	-	-	-	-	10
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	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3300	10	-	-	-	1 067	1 077

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	Изменения капитала за 2018 г.		На 31 декабря 2018 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
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	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Чистые активы	3600	1 077	-	-



Генеральный директор АКРА РМ (ООО), управляющей организацией Общества с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»

27 марта 2020 г.



Королев Андрей Юрьевич
(расшифровка подписи)

Отчет о движении денежных средств
за 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс»**
Идентификационный номер налогоплательщика **1**
Вид экономической деятельности **предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц**
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) **31 12 2019**
Форма по ОКУД **0710005**
по ОКПО **39032252**
ИНН **9705131136**
по ОКВЭД 2 **64.99**
по ОКОПФ / ОКФС **12300 23**
по ОКЕИ **384**

Коды		
0710005		
31	12	2019
39032252		
9705131136		
64.99		
12300	23	
384		

Наименование показателя	Код	За 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций			
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	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(65 227)	-
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(64 117)	-
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(56)	-
налога на прибыль организаций	4124	(110)	-
прочие платежи	4129	(944)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(65 227)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	463 000	-
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	463 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(10 120 000)	-
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	(10 120 000)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(9 657 000)	-

Наименование показателя	Код	За 12.04.2019 - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	10 275 481	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 000	-
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	10 272 471	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(276 000)	-
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	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(276 000)	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	9 999 481	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	277 254	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	-	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	277 254	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор АКРА РМ (ООО), управляющей
организации Общества с ограниченной ответственностью
«Ритейл Бел Финанс»

27 марта 2020 г.


(подпись) **Королев Андрей Юрьевич**
(расшифровка подписи)



ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на 31 Декабря 2019г. и отчету о финансовых результатах за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс» (в дальнейшем именуемое также как Общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 апреля 2019 г. Основной государственный регистрационный номер – 1197746257543. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 9705131136 КПП 770501001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая набережная, дом 75, этаж 4, помещение XV, комната 61.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Общество не имеет штата сотрудников.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 09.04.19г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 17.04.2019 г.

Согласно решения №1 единственного учредителя от 09.04.19г. функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества переданы АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 17.04.2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс» является обществом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. (с изменениями и дополнениями) (далее – «Закон об ООО») и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

- 1) приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- 2) эмиссия облигаций;
- 3) предоставление займов, ссуд юридическим лицам;
- 4) уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;
- 5) исполнение обязательств по облигациям, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- 6) получение денежных средств в процессе деятельности Общества;
- 7) привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества);
- 8) размещение свободных денежных средств в депозиты банков;
- 9) заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- 10) страхование риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;

11) 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, исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления предмета деятельности Общества).

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.

Общество является компанией со 100% иностранными инвестициями.

Учредителю Штихтинг РБФ (Stichting RBF), фонд (штихтинг), созданный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 74590278, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

На дату составления отчетности 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).

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом в составе прочих расходов по фиксированной ставке - равномерно (ежемесячно) в течение срока действия договора займа.

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.

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается 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.

В соответствии с п. 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – «ПБУ 19/02»), при наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного финансового вложения. Сумма резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

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.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) 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

4.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» на 31.12.2019 г. отражена суммы выданных займов в размере 10 086 924 тыс. руб. со сроком погашения свыше 12 мес., (на 31.12.2018г. в размере 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **11701**:

Договор	Сумма на 31.12.2019г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2018 г. тыс. рублей
Договор о займе 01 от 08.07.2019г. с ООО «Евроторг» (Республика Беларусь)	5 000 000	0
Договор о займе 02 от 01.10.2019г. с ООО «Евроторг» (Республика Беларусь)	5 086 924	0
Итого	10 086 924	0

Сроки займов - 5 лет. Нарушение сроков погашения задолженности по займам, выданным в пользу ООО «Евроторг» (Республика Беларусь) не происходило. Признаки обесценения долгосрочных финансовых вложений отсутствуют. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2019г. не создавался (на 31.12.2018г. не создавался в связи с отсутствием финансовых вложений).

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 25 233 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. в размере 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12301** «Расчеты с поставщиками» по состоянию на 31.12.2019 г. в размере 1 733 тыс. руб. (на 31.12.2018г. – 0 тыс. руб.)

Наименование контрагента	Сумма на 30.09.2019г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2018 г. тыс. рублей
АКРА РМ (ООО)	667	0
НКО АО НРД	873	0
ООО "Л Си Пи Инвестор Сервисез"	162	0
ООО «Интернет решения»	26	0

ООО «Интерфакс – ЦРКИ»	5	0
Итого	1733	0

- По строке **12302** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31.12.2019 г. в размере 23 500 тыс. руб. (на 31.12.2018г. – 0 тыс. руб.) отражена начисленная сумма единовременной комиссии по договору о займе 02 от 01.10.2019г. с ООО «Евроторг» (Республика Беларусь).

4.3 По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена краткосрочная часть займа в размере 26 350 тыс. руб. по договору о займе 02 от 01.10.2019г. с ООО «Евроторг» (Республика Беларусь), со сроком погашения менее 12 мес.

4.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 277 254 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **12501** «Расчетные счета»

Расчетный счет	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2018 г.
БАНК ГПБ (АО) (Расчетный №40702810800000013340)	4 254	0
Итого:	4 254	0

- По строке **12502** «Специальные счета» по состоянию на 31.12.2019 г. в размере 273 000 тыс. руб. в виде денежных средств на выплату купонного дохода владельцам облигаций, которые переведены на специальный счет Общества в НРД.

Пассивы баланса

4.5 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2019 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб. Изменения величины уставного капитала в течении периода с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. не происходило.

4.6 По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена прибыль Общества в размере 1 067 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 0 тыс. руб.)

4.7 По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма облигационного займа ГРИ 4-01-00482-R в размере 10 110 386 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. 0 тыс. руб.), в том числе:

- По Строке **14101** «Долгосрочные займы» отражена (1) номинальная стоимость облигаций в размере 10 000 000 тыс. руб. (общее количество Облигаций ГРИ 4-01-00482-R 10 000 000 штук номиналом 1000 руб. каждая) (2) долгосрочная часть премии по облигациям в размере 110 386 тыс. руб. Дополнительный выпуск облигаций ГРИ 4-01-00482-R в размере 5 000 000 штук был размещен 30.09.19 с премией 103% от номинальной стоимости, с номиналом 1030 рублей за каждую облигацию. Итого общая сумма премии составила 150 000 тыс. руб. Указанная премия отражается в составе облигационного займа Общества в зависимости от срока списания, так краткосрочная часть отражается по строке 15101.

4.8 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 283 588 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. 0 тыс. руб.), в том числе:

- По строке **15101** «Долгосрочные займы» отражена сумма краткосрочной части премии по облигациям в размере 31 588 тыс. руб., которая подлежит списанию в течение ближайших 12 мес.

- По строке **15102** «Проценты по долгосрочным займам» отражена сумма купонного дохода к выплате владельцам облигаций в размере 252 000 тыс. руб.

4.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 20710 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. 0 тыс. руб.). в том числе:

- По строке **15201** «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в сумме 29 тыс. руб. задолженность перед поставщиками услуг, в разрезе следующих контрагентов:

Наименование контрагента	Сумма на 31.12.2019 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2018 г. тыс. рублей
АКРА РМ (ООО)	29	0
Итого	29	0

- По строке **15202** «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 157 тыс. руб. задолженность перед бюджетом по оплате налога на прибыль.

- По строке **15203** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в сумме 20 524 тыс. руб. процент по договорам займа с ООО «Евроторг» (Республика Беларусь), оплаченные за период 01-07 января 2020 года.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.10 По строке **2320** «Проценты к получению» за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. отражена сумма 518 749 тыс. руб., в том числе: сумма начисленных процентов по договору о займе 01 от 08.07.2019 г. в размере 262 500 тыс. руб., сумма начисленных процентов по договору о займе 02 от 01.10.2019 г. в размере 131 749 тыс. руб., и сумма полученного накопленного купонного дохода (НКД) от размещения дополнительного выпуска облигаций 30.09.19г. в размере 124 500 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.).

4.11 По строке **2330** «Проценты к уплате» за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. отражена сумма расходов в размере 525 056 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма с 12.04.2019 по Декабрь 2019г., тыс. рублей	Сумма за Январь - Декабрь 2018г., тыс. рублей
Проценты по Дог. займа №19/04 от 19.04.2019	56	0
Начисленный купон по облигациям ГРИ 4-01-00482-R	525 000	0

4.12 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма расходов за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. в размере 73 027 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма с 12.04.2019 по Декабрь 2019г., тыс. рублей	Сумма, за Январь - Декабрь 2018г., тыс. руб.
Комиссионное вознаграждение за организацию и предоставление займа	65 000	0
Размер премии по облигациям	8 027	0

4.13 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. в размере 65 386 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма с 12.04.2019 по Декабрь 2019г., тыс. рублей	Сумма, за Январь - Декабрь 2018г., тыс. руб.
Нотариальные расходы	17	0
Расходы на аудит	170	0
Расходы на ведение бух. и нал. учета	1 327	0
Расходы на госпошину	400	0
Расходы на изготовление ключа ЭЦП	7	0
Расходы на информ. сопровождение и тех. обслуживание сайта	46	0
Расходы на использование системы Контур.Экстерн	11	0
Расходы на курьерские услуги	4	0
Расходы на осуществление рейтинговых действий	900	0
Расходы на раскрытие информации	15	0
Расходы на создание сайта	64	0
Расходы на управление	1 315	0
Расходы на услуги банков	544	0
Расходы на услуги ПВО	322	0
Расходы на услуги по размещению облигаций	1 529	0
Услуги Биржи	1 600	0
Услуги организации и размещения выпуска Облигаций	55 725	0
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций (НРД)	1 390	0
Итого:	65 386	0

4.14 По строке **2410** «Текущий налог на прибыль» за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. отражена сумма 267 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.).

4.15 По строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. прибыль составляет 1 067 тыс. руб. (За Январь - Декабрь 2018г. в размере 0 тыс. руб.).

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 17.04.2019 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является АКРА РМ (ООО). С АКРА РМ (ООО) заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 17.04.2019 г.

ООО «Ритейл Бел Финанс» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Учредителю Штихтинг РБФ (Stichting RBF), фонд (штихтинг), созданному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов, зарегистрированный в Торговой Палате г. Амстердама под номером 74590278, принадлежит 100 % доли в уставном капитале.

В структуре владельцев нет физического лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале или которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Поскольку выявить бенефициарного владельца не представляется

возможным, бенефициарным владельцем для целей соблюдения законодательства может быть признан генеральный директор единоличного исполнительного органа (управляющей организации) ООО «Ритейл Бел Финанс».

За период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. 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 12.04.2019 по Декабрь 2019г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Задолженность на 31.12.2019 г. (тыс. рублей, в том числе НДС)	Срок погашения задолженности на 31.12.2019 г. (мес.)	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
АКРА РМ (ООО)	Оказывает значительное влияние	Услуги	2 642	29 (Кредиторская) 667 (Дебиторская)	1 мес. Кредиторская	Нет

С остальными связанными сторонами операции за период с 12.04.2019 по Декабрь 2019г. Общество не осуществляло.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Облигации Общества ГРИ 4-01-00482-R обеспечены внеэмиссионной публичной безотзывной офертой. С полными условиями Оферты можно ознакомиться на странице: <http://ir.eurotorg.by/ru/investor-centre/debt-investors/rub-bonds/>

Облигациям Общества ГРИ 4-01-00482-R присвоен кредитный рейтинг. Значение присвоенного рейтинга: ruA-.

7. ИНФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ОБЩЕСТВА

Цели и виды деятельности Общества ограничены его уставом, в связи с чем Общество не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 10-12 устава Общества. В связи со спецификой деятельности Общества, ключевым риском для Общества является кредитный риск лица, которое получит в виде займа средства от размещения Облигаций.

Кредитный риск.

В силу того, что исполнение обязательств по Облигациям будет происходить за счет поступлений по договорам займа, к рискам, которые могут повлиять на исполнение Обществом обязательств по Облигациям, Общество относит кредитный риск по договорам займа. Кредитный риск по договорам займа связан с возникновением финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения ООО «Евроторг» обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора займа, фактически кредитный риск Общества совпадает с уровнем кредитного риска Евроторга. Данный риск рассматривается Обществом как низкий.

Изменения процентных ставок.

Ставка купонного дохода по Облигациям определена с учетом рыночной конъюнктуры. Процентные ставки по выдаваемым ООО «Евроторг» займам установлены с учетом ставки купонного дохода по Облигациям соответствующими условиями договоров займа.

В этой связи риски Общества, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

Валютный риск.

У Общества отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

Влияние инфляции.

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Общества, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Обществом своих обязательств.

Существует риск возможного изменения цен на используемые Обществом услуги сторонних организаций. Общество расценивает данный риск как несущественный.

8. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

09 января 2020 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций ГРИ 4-01-00482-R купонный доход в размере 273 000 000 тыс. рублей.

У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Генеральный директор АКРА РМ (ООО),
управляющей организации Общества с
ограниченной ответственностью «Ритейл Бел
Финанс»

/  / Королев А.Ю./



Дата: 27 марта 2020 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 24 листа
Е.В. Коротких

