

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»

Код эмитента: 36182-R

за 1 квартал 2009 г.

Место нахождения эмитента: 107140 Россия, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская 11А
стр. 1

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

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью
«ТрансФин-М»

_____ Э.И. Керецман
подпись

Дата: 14 мая 2009 г.

Главный бухгалтера

Общества с ограниченной ответственностью
«ТрансФин-М»

_____ О.А. Батраченко
подпись

Дата: 14 мая 2009 г.

Контактное лицо: **Козлов Николай Сергеевич, Начальник финансового отдела**

Телефон: **(495) 276-0732**

Факс: **(495) 276-0732**

Адрес электронной почты: **tfm@transfin-m.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.transfin-m.ru**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ.....	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.....	8
1.4. Сведения об оценщике эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА... 12	
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	12
2.2. Рыночная капитализация эмитента	13
2.3. Обязательства эмитента.....	13
2.3.1. Кредиторская задолженность.....	13
2.3.2. Кредитная история эмитента	14
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	16
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг ..	16
2.5.1. Отраслевые риски.....	16
2.5.2. Страновые и региональные риски	18
2.5.3. Финансовые риски.....	19
2.5.4. Правовые риски	20
2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	21
III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ..... 22	
3.1. История создания и развитие эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента.....	22
3.1.4. Контактная информация	23
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	23
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	23
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	23
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	23
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	23
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	24
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	24
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий.....	25
3.2.6. Совместная деятельность эмитента	25
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	25
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	25
3.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	25
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	25
3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	25
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	26

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	27
3.6.1. Основные средства.....	27
IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	29
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	29
4.1.1. Прибыль и убытки	29
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности	30
4.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ	30
4.3. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ЭМИТЕНТА	31
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	31
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	32
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	33
4.4. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ	34
4.5. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	34
4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента	34
4.5.2. Конкуренты Эмитента	37
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.....	37
5.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	37
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	40
5.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	46
5.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	46
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	47
5.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	53
5.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ И О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	53
5.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА	54
VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	54
6.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	54
6.2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ТАКИХ ЛИЦ, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ	54
6.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ")	55
6.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА	55
6.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО (СКЛАДОЧНОГО) КАПИТАЛА (ПАЕВОГО ФОНДА) ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 5 ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ.....	55
6.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	55
6.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	55
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	59
7.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	59
7.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЁННЫЙ ОТЧЁТНЫЙ КВАРТАЛ	59
7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год.....	59
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА	59
7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ	59

7.6. СВЕДЕНИЯ О СТОИМОСТИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ФИНАНСОВОГО ГОДА	59
7.7. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ТАКОЕ УЧАСТИЕ МОЖЕТ СУЩЕСТВЕННО ОТРАЗИТЬСЯ НА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	59
VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	60
8.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	60
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	60
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	60
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента.....	60
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	61
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	62
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	63
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	63
8.2. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	63
8.3. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДЫДУЩИХ ВЫПУСКАХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА	63
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).....	63
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении.....	63
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	68
8.4. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ (ЛИЦАХ), ПРЕДОСТАВИВШЕМ (ПРЕДОСТАВИВШИХ) ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА	68
8.5. УСЛОВИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ВЫПУСКА.....	69
8.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УЧЕТ ПРАВ НА ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ЭМИТЕНТА	72
8.7. СВЕДЕНИЯ О ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТАХ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ВОПРОСЫ ИМПОРТА И ЭКСПОРТА КАПИТАЛА, КОТОРЫЕ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ, ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ НЕРЕЗИДЕНТАМ	73
8.8. ОПИСАНИЕ ПОРЯДКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ И РАЗМЕЩАЕМЫМ ЭМИССИОННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА	73
8.9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) И О ВЫПЛАЧЕННЫХ ДИВИДЕНДАХ ПО АКЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ДОХОДАХ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА	77
8.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ.....	86
8.11. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ И ЭМИТЕНТЕ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ НА КОТОРЫЕ, УДОСТОВЕРЯЕТСЯ РОССИЙСКИМИ ДЕПОЗИТАРНЫМИ РАСПИСКАМИ	86
8.11.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	86
8.11.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.....	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	87

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий ежеквартальный отчет составляется в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» обязано осуществлять раскрытие информации в виде составления ежеквартального отчета эмитента, так как является эмитентом, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»;**
Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ООО «ТрансФин-М»;**
Фирменное наименование Общества на английском языке: **«TransFin-M, Ltd»**

Место нахождения Эмитента: 107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1
Номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:
Телефон: (495) 276-0732
Факс: (495) 276-0732
Адрес электронной почты: tfm@transfin-m.ru
Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст ежеквартального отчета Эмитента: <http://www.transfin-m.ru>

Основные сведения о ценных бумагах эмитента, находящихся в обращении:

сведения об облигациях Эмитента:

Вид ценных бумаг: облигации
серия: 01

Тип: *процентные*

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением*

Форма: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-01-36182-R*

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *12 сентября 2006 г.*

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг: *для данного вида ценных бумаг не указывается.*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *31 октября 2006 г.*

Наименование регистрирующего органа: *ФСФР России.*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *3 000 000 (Три миллиона) штук.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: *1 000 (Одна тысяча) рублей.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *3 000 000 000.*

Условия обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Транс-Инвест»*

Место нахождения поручителя: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*

Дата государственной регистрации поручителя: *21 июня 2005 г.*

Основной государственный регистрационный номер: *1057747279006*

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Вид ценных бумаг: облигации

Серия: 02

Тип: *процентные*

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением*

Форма: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-02-36182-R*

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *26 июля 2007 г.*

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг: *для данного вида ценных бумаг не указывается.*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *4 сентября 2007 г.*

Наименование регистрирующего органа: *ФСФР России.*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: *1 000 (Одна тысяча) рублей.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *1 500 000 000.*

Условия обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Транс-Инвест»*

Место нахождения поручителя: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*

Дата государственной регистрации поручителя: *21 июня 2005 г.*

Основной государственный регистрационный номер: *1057747279006*

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Иная информация:

- 1) С 24 декабря 2008 г. изменился адрес местонахождения Эмитента: 107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1.*
- 2) Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 4-02-36182-R) решением Дирекции ЗАО «ФБ ММВБ» от 08.09.2008 г. включены в Котировальный список «Б».*
- 3) Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 4-01-36182-R) решением Дирекции ЗАО «ФБ ММВБ» от 05.12.2008 г. включены в Котировальный список «Б».*
- 4) Осуществлена государственная регистрация неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 и регистрация проспекта неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03.*

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 14 октября 2008 г.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-03-36182-R
Наименование регистрирующего органа: ФСФР России.
Количество ценных бумаг выпуска, шт.: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук.
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: 1 000 (Одна тысяча) рублей.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается равной номинальной стоимости и составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom * C * ((T - T_0) / 365) / 100 \%$$

где

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C - размер процентной ставки по первому купону, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

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 от 5 до 9).

Условия обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Транс-Инвест»

Место нахождения поручителя: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Дата государственной регистрации поручителя: 21 июня 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1057747279006

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.

І. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Состав Совета директоров Общества		
	ФИО	Год рождения
1	Сухорукова Елена Викторовна – председатель Совета директоров	1964
2	Демидов Денис Леонидович	1973
3	Водопьянов Сергей Юрьевич	1964
4	Керецман Эдуард Иванович	1970
5	Бажанова Наталья Игоревна	1973
Единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор		
	ФИО	Год рождения
1	Керецман Эдуард Иванович	1970

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Полное фирменное наименование банка	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование банка	ОАО «ТрансКредитБанк»
Место нахождения банка	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом. 37А, стр.1
ИНН банка	7722080343
Номера и типы счетов эмитента	Расчетный № 40702810300000001315, Текущий валютный (ЕВРО) № 40702978200000001315, Транзитный валютный (ЕВРО) № 40702978500000001315 Текущий валютный (Доллар) № 40702840600000001315, Транзитный валютный (Доллар) № 40702840900001001315
БИК	044525562
Корреспондентский счет	30101810600000000562

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Информация об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента по итогам текущего или завершенного финансового года.

А) Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «РУФАУДИТ»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «РУФАУДИТ»*

Место нахождения: *107045, Москва, Колокольников переулок, дом 2/6*

Тел.: (495) 797-87-70 **Факс:** (495) 797-87-75

Адрес электронной почты: *reception@rufaudit.ru*

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: *№ Е 002590*

Дата выдачи: *06.11.2002 г.*

Срок действия: *5 лет, продлен до 06.11.2012 г.*

Орган, выдавший лицензию: *Минфин РФ*

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): Аудитор является головной компанией Аудиторско-консультационной группы Руфаудит Альянс, а также является членом Международной сети независимых бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов **JPA International**.

Финансовый годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: аудиторская проверка аудитором ЗАО «РУФАУДИТ» проводилась за 2005 г., 2006 г.

Финансовый год, за который аудитору поручено провести независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: 2008 г.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

- Аудитор (должностные лица аудитора) долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудитором отсутствуют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудитора отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора нет.

Аудитор ЗАО «РУФАУДИТ» независим от Эмитента.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием участников Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.

Порядок выбора аудитора эмитента

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Общее собрание участников Эмитента утверждает аудитора Общества и определяет размер оплаты его услуг.

Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Размер вознаграждения Аудитора определяется Общим собранием участников Эмитента исходя из цен, существующих на рынке на дату заключения договора с аудитором.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные услуги

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги у Эмитента нет.

Б) Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит-Деловые консультации»*

Сокращенное наименование: *ЗАО «Независимая Консалтинговая группа «2К Аудит-Деловые консультации»*

Место нахождения: *127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2*

Тел.: (495) 223-91-68 **Факс:** (495) 626-30-40

Адрес электронной почты: *info@2kaudit.ru*

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: *№ Е 004158*

Дата выдачи: *15.05.2003 г.*

Срок действия: *5 лет, продлен до 15.05.2013 г.*

Орган, выдавший лицензию: *Минфин РФ*

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): Аудитор состоит членом в организациях The Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) и The International Accounting Group (TIAG).

Финансовый год, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: аудиторская проверка аудитором

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

- Аудитор (должностные лица аудитора) долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудитором отсутствуют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудитора отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора нет.

Аудитор ЗАО «Независимая Консалтинговая группа» 2К Аудит-Деловые консультации» независим от Эмитента.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Общим собранием участников Эмитента на предмет его независимости от Эмитента.

Порядок выбора аудитора эмитента

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Общее собрание участников Эмитента утверждает аудитора Общества и определяет размер оплаты его услуг.

Работы проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита

Размер вознаграждения Аудитора определяется Общим собранием участников Эмитента исходя из цен, существующих на рынке на дату заключения договора с аудитором.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные услуги

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым Облигациям Эмитента с залоговым обеспечением или размещенным Облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества Эмитента, в отношении которых Эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета;
- оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете;

Эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, подписавший проспект Облигаций:

Полное фирменное наименование консультанта - юридического лица	Открытое акционерное общество “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “ЕВРОФИНАНСЫ”
Сокращенное фирменное наименование консультанта - юридического лица	ОАО “ИК “ЕВРОФИНАНСЫ”.
Место нахождения консультанта - юридического лица	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Номер телефона и факса	тел.: (495) 545-35-35 факс: (495) 644-43-13
Адрес страницы в сети “Интернет”, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации об эмитенте	http://eufn.ru/
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: 077-06234-100000. Дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России. Номер лицензии на осуществление дилерской деятельности: 077-06242-010000. Дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом:

- 1) Содействие Эмитенту при подготовке проспекта Облигаций.
- 2) Проверка достоверности и полноты всей информации, содержащейся в проспекте Облигаций, за исключением части, подтверждаемой аудитором и/или оценщиком.
- 3) Заверение проспекта Облигаций, а также документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения и, если применимо, размещения Облигаций у организаторов торговли.
- 4) Предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решения о выпуске, проспекта, отчета об итогах выпуска Облигаций, иной документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения Облигаций, а также по текущим вопросам в ходе эмиссии Облигаций.

Иных консультантов нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Сведения о Главном бухгалтере Эмитента:

Фамилия, имя, отчество физического лица: *Батраченко Оксана Александровна.*

Год рождения: *1969.*

Сведения об основном месте работы: *Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М».*

Должность: *Главный бухгалтер.*

Тел.: (495) 276-07-32, Факс: (495) 276-07-32

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Стоимость чистых активов эмитента, тыс. руб.	6 281	39 106	81 058	191 227	221 355
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	85 565,15	12 612,14	11 940,60	6 210,52	6 018,35
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	90,00	667,10	69,29	4 214,05	4 120,28
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	96,23	50,10	50,32	44,02	66,45
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,69	1,21	1,01	4,10	0,84
Доля дивидендов в прибыли, %	-	23,89	-		-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	94 749,50	207 662,00	92 061,92	60 223,14	9 959,45
Амортизация к объему выручки, %	47,20	49,01	51,70	58,11	58,31

Расчет чистых активов проведен в соответствии с приказом Минфина РФ и ФКЦБ от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» № 03-6/ПЗ.

Чистые активы общества являются нормативно урегулированным показателем, позволяющим определить стоимость имущества организации, не обремененного обязательствами по платежам в бюджет, во внебюджетные фонды и в пользу других кредиторов. Стоимость чистых активов эмитента дает представление о реальной сумме собственных средств предприятия.

Стоимость чистых активов Эмитента по итогам 2008 г. увеличилась в 2,4 раза по сравнению с аналогичным показателем за 2007 год. Значительный рост чистых активов в 2008 г. обусловлен тем, что в 2008 г. Эмитентом заключено большое число лизинговых договоров, авансовые поступления по которым включены в расчет чистых активов в части доходов будущих периодов, а также полученной Обществом в 2008 г. чистой прибылью. Те же факторы действовали и в течение 1 квартала 2009 г.

Чистые активы эмитента значительно превышают размер его уставного капитала. Соотношение стоимости чистых активов и уставного капитала соответствует требованиям действующего законодательства.

Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам за 2008г. уменьшилось по сравнению с аналогичным показателем за 2007 года в 2 раза, что обусловлено постепенным сокращением размера обязательств общества перед кредиторами с одной стороны и ростом прибыли с другой стороны. Понижительная динамика данного показателя за последние 4 года говорит о эффективном развитии Эмитента и его способности обслуживать свои обязательства.

Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам за 2008 г. и за 1 квартал 2009 г. скачкообразно вырос по сравнению с показателем за 2007 г., что обусловлено переводом большей части задолженности по займам из долгосрочной в краткосрочную. При этом планами Эмитента на 2009 г. предусмотрено рефинансирование задолженности к погашению и перевод своих обязательств обратно в разряд долгосрочных.

Значение показателя покрытия платежей по обслуживанию долгов за 2008 г. уменьшилось по сравнению с показателем 2007 г. на 12,5%, что вызвано увеличением размера обязательств к погашению в отчетном периоде, в том числе за счет досрочного выкупа собственных векселей. При этом Эмитент в срок и в полном объеме исполнил свои обязательства. В 1 квартале 2009 г. Эмитент также в срок и в полном объеме исполнил свои обязательства.

Просроченная задолженность отсутствует.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности в 2008 г. вырос по сравнению с предыдущими периодами, что объясняется снижением дебиторской задолженности и ростом величины самой выручки.

На основе анализа динамики показателей, приведенных выше, можно сделать вывод о достаточной платежеспособности, приемлемом уровне кредитного риска и устойчивом финансовом положении Эмитента.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Показатель	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента, тыс. руб.	4 187 147	4 026 858
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-	-

Структура кредиторской задолженности Эмитента:

За 2008 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	21 471	2 021 400
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	41 428	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	4 124 026	2 021 400
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	1 735 560	1 982 400
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	222	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	4 187 147	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

За 1 квартал 2009 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	28 142	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X

Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	881	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	22 545	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	3 974 956	1 902 000
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	1 547 490	1 902 000
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	334	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, руб.	4 026 858	1 902 000
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

2.3.2. Кредитная история эмитента

Сведения об обязательствах эмитента по действующим на дату окончания последнего завершнного отчетного квартала кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершнного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора:

За 2005 год:

У эмитента нет действующих кредитных и/или договоров займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора

За 2006 год:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранн. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Облигационный заём, серия 01	Владельцы облигаций	2 820 000 000,00 руб.	1087 дней/ 6% от номинальной стоимости 25.12.2006 г.; 6% от номинальной стоимости 25.03.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.06.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.09.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.12.2007 г.; 6% от	нет

			номинальной стоимости 25.03.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.06.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.09.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.12.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.03.2009 г.; 4% от номинальной стоимости 25.06.2009 г.; 40% от номинальной стоимости 25.09.2009 г.	
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

За 2007 год:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./ иностр. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Облигационный заём серия 01	Владельцы облигаций	2 100 000 000,00 руб.	1087 дней/ 6% от номинальной стоимости 25.12.2006 г.; 6% от номинальной стоимости 25.03.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.06.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.09.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.12.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.03.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.06.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.09.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.12.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.03.2009 г.; 4% от номинальной стоимости 25.06.2009 г.; 40% от номинальной стоимости 25.09.2009 г.	нет
Облигационный заём серия 02	Владельцы облигаций	1 500 000 000,00 руб.	1820 дней/10.08.2012.	нет
Кредит	ОАО «ТрансКредит Банк»	850 000 000 руб.	23 дня/31.08.2007	нет (погашен)

За 2008 г.:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./ иностр. валюта	Срок кредита (займа)/ срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных
----------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------

				процентов, срок просрочки, дней
Облигационный заём серия 01	Владельцы облигаций	1 470 000 000,00 руб.	1087 дней/ 6% от номинальной стоимости 25.12.2006 г.; 6% от номинальной стоимости 25.03.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.06.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.09.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.12.2007 г.; 6% от номинальной стоимости 25.03.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.06.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.09.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.12.2008 г.; 5% от номинальной стоимости 25.03.2009 г.; 4% от номинальной стоимости 25.06.2009 г.; 40% от номинальной стоимости 25.09.2009 г.	нет
Облигационный заём серия 02	Владельцы облигаций	1 500 000 000,00 руб.	1820 дней/10.08.2012.	нет
Кредит	ОАО «ТрансКредит Банк»	400 000 000,00 руб.	94 дня/31.08.2008.	нет (погашен)

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Сведения не приводятся, т.к. с даты создания Эмитента, обеспечение третьим лицам не предоставлялось.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В 1 квартале 2009 года Эмитент не проводил размещения эмиссионных ценных бумаг.

Средства, полученные от ранее размещенных облигаций указанных выпусков, используются для финансирования финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, связанной с его основной деятельностью – финансовой арендой (лизингом).

Руководство Эмитента полагает, что вышеуказанные шаги способствуют успешному и эффективному развитию компании.

Размещение ценных бумаг осуществляется не в целях финансирования определенной сделки.

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

2.5.1. Отраслевые риски

Основным видом деятельности Эмитента является финансовый лизинг.

К существенным рискам, характерным для компаний, действующих в сфере финансового лизинга, можно отнести:

- изменения в законодательной базе, включая изменение налоговых ставок;

- ухудшение политической ситуации;
- экономическая нестабильность;
- высокий уровень инфляции.

Деятельность ООО «ТрансФин-М» изначально была связана с предоставлением лизинговых услуг в основном предприятиям железнодорожной отрасли. Основу лизингового портфеля составляет подвижной состав, приобретенный в лизинг ОАО «РЖД» в 2005 году. С 2007 года Эмитент направляет свои усилия на диверсификацию лизингового портфеля и в первом квартале 2009 года продолжал заключать сделки по другим направлениям. Однако процесс диверсификации портфеля идет медленно за счет заключения Обществом в 2008 году ряда сделок по лизингу ж/д состав, тем не менее в 2009 Общество намерено и дальше уменьшать долю сделок по ж/д транспорту в портфеле. Постепенная диверсификация наполнения лизингового портфеля по разным отраслям позволяет в существенной степени нивелировать отраслевые риски.

Приоритетное направление деятельности Эмитента – разработка оптимальных лизинговых программ и предложений для предприятий малого и среднего бизнеса.

Возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):

Итоги 2008 года и 1-го квартала 2009 года показали, что основным фактором, оказывающим негативное влияние на развитие лизинга, остается нестабильность на финансовом рынке в общем и проблемы с источниками финансирования в частности. Эти тенденции продолжают действовать и в 2009 году.

Одними из первых под сокращение программ банковского кредитования попали лизинговые компании, в том числе (хотя в меньшей степени) учрежденные при самих кредитных организациях. По-прежнему финансирование в банках для небольших лизинговых компаний является острой проблемой, да и для крупных игроков также настали непростые времена. И если в конце 2008 г. многие лизинговые компании снизили или приостановили финансирование новых проектов, то уже в 1-м квартале 2009 г. перед ними встали проблемы реструктуризации задолженности перед банками и реальные угрозы дефолта.

Принимая во внимание, что большинство лизинговых компаний осуществляли деятельность за счет привлеченных банковских средств, можно ожидать в ближайшем будущем сильные изменения в секторе услуг лизинга. Возможны серьезные проблемы лизинговых компаний с исполнением своих кредитных обязательств. При этом банки, продолжающие финансирование лизинга, продолжают повышать процентные ставки, что влечет за собой автоматическое удорожание лизинга. Таким образом, как минимум в первом полугодии 2009 года следует ожидать дальнейшего сокращения рынка лизинговых услуг, с сохранением жестких требований к лизингополучателям и стабилизации ставок финансирования на достаточно высоком уровне. При этом следует заметить, что в настоящий момент наметились некоторые положительные тенденции в отношении банков, так в частности в 1-м квартале крупные банки начали постепенное снижение ставок.

В этой ситуации в наиболее выигрышном положении оказались лизинговые компании, которые наиболее близки к действующим источникам финансирования, либо сумевшие аккумулировать достаточное количество ликвидных активов для продолжения осуществления деятельности на рынке лизинговых услуг, к каковым относится и Эмитент. В данной ситуации Эмитент намерен использовать это конкурентное преимущество для расширения своего присутствия на рынке лизинговых услуг.

Кроме того, стоит отметить, что изменились и взаимоотношения с поставщиками оборудования. Так, если ранее с одним поставщиком оборудования работало несколько лизинговых компаний, и войти в этот список новой компании было весьма затруднительно, то на текущий момент поставщики сами ищут лизинговые компании, способные профинансировать сделки с производимым оборудованием. Такая ситуация открывает значительные возможности по завязыванию долгосрочных отношений с поставщиками и производителями. Также многие крупные компании под влияние кризиса пересматривают свои инвестпрограммы, и там, где раньше финансирование могло осуществляться из собственных источников, стало актуальным привлечение финансирования за счет лизинга. В этом случае также выигрывают лизинговые компании, имеющие в своем распоряжении стабильный источник финансирования. К последним относится и Эмитент.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности на внутреннем рынке: деятельность Эмитента не связана с необходимостью закупки сырья/материалов, в случае роста цен пропорционально изменению цен накупаемое оборудование (и на внутреннем и на внешнем рынках) увеличивается размер лизинговых платежей, взимаемых с лизингополучателя.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента на внутреннем рынке, а также их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам: влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, т.к. прогнозируемый объем поступлений лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга обеспечивает надлежащее исполнение своих обязательств. Тем не менее, в текущих условиях Эмитенту, следуя рынку, приходится постепенно повышать стоимость финансирования лизинговых сделок. При этом, следует отметить, что потребности реального сектора по-прежнему требуют финансирования, и, с учетом проблемности получения кредитов в банках, предприятия все больше обращаются к услугам лизинга, то есть на данный момент поток потенциальных клиентов не снизился. Таким образом, на текущий момент сложившаяся специфика рынка, на котором осуществляет свою деятельность Эмитент, позволит ему своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед владельцами Облигаций.

Риски, связанные с возможными изменениями на внешнем рынке: отсутствуют, т.к. эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране, в которой эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала:

Политическую ситуацию в стране, в отличие от экономической, можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде. Что касается экономической ситуации, то до последнего времени наблюдался стабильный рост ВВП и промышленного производства. Однако во 2-м полугодии 2008 г. до РФ окончательно докатилась волна финансового кризиса, начавшегося на Западе. К сожалению, финансовому рынку РФ не удалось стать мировой финансовой гаванью, и ситуация на российском фондовом рынке стала тому примером. В 4-м квартале значения основных российских фондовых индексов продолжали снижение и достигли значений 2005 г. В 2009 г. впервые за последние годы намечен дефицит бюджета и снижение ВВП. Большинство банков в этих условиях значительно сократили свои кредитные программы и ужесточили требования к заемщикам.

При этом надо отметить, что в течение 4-го квартала постепенно стабилизировалась ситуация с ликвидностью в банках, рост ставок по кредитованию практически остановился, и в 1-м квартале 2009 года наметилась тенденция к постепенному снижению ставок.

Однако по-прежнему острой проблемой является предоставление банками финансирования, в том числе и лизинговым компаниям.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменений ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность: в текущей ситуации огромным положительным эффектом для Эмитента стали организованные ранее облигационные займы, что позволило Эмитенту аккумулировать достаточно ликвидных активов. При этом Эмитент, не являясь зависимым от банковских ресурсов, продолжает финансирование лизинговых сделок, в отличие от многих лизинговых компаний, в том числе и крупнейших, которые снизили или приостановили финансирование новых проектов. Однако деятельность в условиях кризиса потребовала от Эмитента предпринять ряд мер, направленных на снижение потенциальных рисков, таких как:

- пересмотр и расширение списка поставщиков и контрагентов;
- повышение требований к потенциальным лизингополучателям;
- адекватное рынку изменение параметров новых сделок;
- усиление мер по работе с дебиторской задолженностью;
- усиление внимания к деятельности лизингополучателей для оперативного выявления потенциальных проблем для снижения рисков их возникновения;
- поиск различных путей решения проблем с проблемными клиентами с привлечением поставщиков оборудования и других контрагентов;
- активизация работы с крупнейшими (и надежными) банками с целью установления долгосрочных партнерских отношений;
- дальнейшая диверсификация лизингового портфеля.

Риск, связанный с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которой эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность: риск открытого военного

конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения в стране не может быть оценен Эмитентом. Однако в случае наступления указанных событий эмитент предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Эмитент зарегистрирован в г. Москве, но основной клиент Эмитента – ОАО «РЖД» осуществляет свою деятельность на всей территории Российской Федерации, вследствие чего риск отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность Эмитента не рассматривается как значительный.

Риск, связанный с возникновением ущерба или прекращением деятельности эмитента в связи с забастовкой собственного персонала или персонала поставщиков и подрядчиков: данный риск можно считать минимальным, так как кадровая политика эмитента направлена на минимизацию риска возникновения забастовки.

Технические риски, характеризующиеся сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи, прекращение транспортного сообщения не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются на текущий момент как относительно незначительные.

Риск, связанный с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которой эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью: отсутствует. Эмитент зарегистрирован в г. Москве, который не относится к регионам с повышенной сейсмологической опасностью и опасностью других стихийных бедствий и относится к регионам с развитой транспортной инфраструктурой.

2.5.3. 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:

Обязательства Эмитента по выпуску ценных бумаг выражены в валюте Российской Федерации.

Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок. В случае увеличения процентных ставок, возрастут затраты по обслуживанию заемных средств. Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность:

- пересмотр инвестиционной политики в целях сокращения сроков заимствования;
- пропорциональное увеличение лизинговых платежей.

При этом следует отметить, что в течение последних лет ставка рефинансирования ЦБ РФ имела тенденцию к снижению, что позволяло оценить риск увеличения процентных ставок как незначительный. Однако, в течение 2008 г. ЦБ РФ несколько раз изменял ставку рефинансирования в сторону увеличения, что является сигналом к возможному повышению рисков, связанных с ростом процентных ставок, тем более в условиях растущего кризиса ликвидности.

Подверженность финансового состояния эмитента (его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п.) изменению валютного курса: финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента не подвержены изменению валютного курса. Эмитент не подвержен риску изменения курса обмена иностранных валют, так как все обязательства Эмитента выражены в валюте Российской Федерации.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам:

Так как Облигации Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях) реальный доход по Облигациям подвержен влиянию инфляции. По прогнозу Правительства РФ, темпы инфляции в ближайшей перспективе будут стабилизироваться. Инфляция в 2004 году составила 11,7%, в 2005 году - 10,9%, в 2006 году – 9%, в 2007 году – 11,9%. На конец 2008 г. значение уровня инфляции составил 13,3%. Прогноз Минэкономразвития РФ уровня инфляции на 2009 год составляет на текущий момент 13%. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на доходность по Облигациям Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск на текущий момент не рассматривается как значительный.

Критическое, по мнению эмитента, значение инфляции:

По мнению Эмитента, значения инфляции, при которых у него могут возникнуть трудности по исполнению своих обязательств перед владельцами Облигаций, лежат значительно выше величины инфляции прогнозируемой на 2009 год и составляют 25-30% годовых.

Предполагаемые действия эмитента по уменьшению риска, вызванного инфляцией:

В случае если значение инфляции превысит указанные критические значения, Эмитент планирует увеличить в своих активах долю краткосрочных финансовых инструментов, провести мероприятия по сокращению внутренних издержек, пересмотреть структуру привлечения заемных средств.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков:

Выручка, прибыль.

Риски, влияющие на указанные показатели финансовой отчетности эмитента и вероятность их возникновения:

Значительное увеличение процентных ставок и, как следствие, рост затрат на обслуживание обязательств.

Вероятность их возникновения оценивается как средняя.

Характер изменений в отчетности: Рост расходов, сокращение прибыли.

2.5.4. Правовые риски

Существующая в России законодательная база, регулирующая лизинговую деятельность, включает в себя следующие законодательные и нормативные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (глава 34);
- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в ред. Федеральных законов от 29.01.2002 N 10-ФЗ, от 22.08.2004 N 122-ФЗ, от 18.07.2005 N 90-ФЗ, с изменениями, внесенными Федеральными законами от 24.12.2002 N 176-ФЗ, от 23.12.2003 N 186-ФЗ);
- Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28.05.1988 (Федеральный закон от 16.01.1998 N 16-ФЗ "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге");
- Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (в ред. Федеральных законов от 02.01.2000 N 22-ФЗ, от 22.08.2004 N 122-ФЗ, от 02.02.2006 N 19-ФЗ, от 18.12.2006 N 232-ФЗ, от 24.07.2007 N 215-ФЗ) - нормативный акт общего характера в вопросах регулирования инвестиционной деятельности.

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынка):**Внутренний рынок:****Изменение валютного регулирования:**

Риск изменения валютного регулирования на внутреннем рынке не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, т.к. все обязательства Эмитента выражены в валюте Российской Федерации и внешнеэкономическую деятельность Эмитент не осуществляет.

Изменение налогового законодательства:

согласно изменениям правовой базы, с 1 января 2009 года отменяется возможность применения ускоряющих коэффициентов при амортизации имущества 1-3 групп. По оценкам «Эксперт РА», это может сократить объем рынка на 15-20%. Среди сегментов лизинга наибольший урон будет нанесен автомобильному транспорту, а также ряду оборудования. Среди лизингополучателей очевидно, больше всего пострадают малый и частично средний бизнес, которые лишатся преимущества лизинговых сделок с целым рядом недорогого мобильного оборудования. Тем не менее, учитывая отраслевую специфику деятельности Эмитента, данное изменение в законодательстве не сильно повлияет на формирование объемов нового бизнеса Эмитента.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке, отсутствуют, т.к. Эмитент не осуществляет активную внешнеэкономическую деятельность.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Возможность изменения требований по лицензированию основной деятельности Эмитента рассматривается как незначительная.

Изменение судебной практики, связанной с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования):

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на его деятельность.

Внешний рынок:

Изменение валютного регулирования:

Риск изменения валютного регулирования, в том числе изменения доли обязательной продажи экспортной выручки, не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента.

Изменение налогового законодательства:

Риск изменения налогового законодательства на внешнем рынке рассматривается Эмитентом как незначительный, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, незначительные.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Возможность изменения требований по лицензированию основной деятельности Эмитента рассматривается как незначительная. Эмитент в своей основной деятельности не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено, поэтому риск изменения требований лицензирования прав пользования вышеобозначенными объектами отсутствует.

Изменение судебной практики, связанной с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования):

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на его деятельность.

2.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описание рисков, свойственных исключительно эмитенту, в т.ч. рисков, связанных со следующими факторами:

Текущими судебными процессами (спорами) эмитента – у Эмитента нет существенных рисков, связанных с текущими спорами (судебными процессами).

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): не являются существенным правовым риском для Эмитента, так как все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов Эмитентом соблюдаются.

Возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в т.ч. дочерних обществ эмитента: отсутствуют, т.к. Эмитент не выступает поручителем и не несет ответственность по долгам третьих лиц.

Риск, связанный с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Данный риск Эмитент оценивает как незначительный.

Иные существенные риски, свойственные исключительно Эмитенту, отсутствуют.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТрансФин-М»**

Фирменное наименование Общества на английском языке: **«TransFin-M, Ltd»**

В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

Полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1057746158095**

Дата регистрации: **04.02.2005 г.**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации: 4 года и 1 месяц (по состоянию на 31.03.2009 г.).

Эмитент создан на неопределенный срок.

Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» учреждено некоммерческой организацией «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» с целью расширения рынка товаров и услуг, а также извлечения прибыли.

В соответствии с Уставом Эмитента предметом его деятельности является:

- финансовый лизинг;
- капиталовложения в ценные бумаги;
- предоставление денежных займов;
- аренда сухопутных транспортных средств и оборудования;
- аренда железнодорожного транспорта и оборудования;
- аренда строительных машин и оборудования;
- аренда офисных машин и полиграфического оборудования;
- издательская и полиграфическая деятельность;
- рекламная деятельность;
- страховая деятельность, включая деятельность страховых агентов;
- операции с недвижимым имуществом;
- предоставление посреднических услуг;
- оказание юридических услуг;
- осуществление консультационной деятельности;
- внешнеэкономическая и внешнеторговая деятельность, экспортно-импортные операции;
- организация и проведение выставок, ярмарок;
- услуги по переподготовке и трудоустройству кадров;
- услуги по обучению;
- маркетинг;
- организация профессионально - технической подготовки кадров, в том числе организация обучения и повышения квалификации специалистов как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- представительство иностранных лиц на территории России;
- организация научной, конструкторской, технологической проработки и внедрения изобретений, созданных как в Обществе, так и другими лицами;
- оказание услуг по организации производства и сбыта, покупке и продаже, включая экспортно-импортные операции по заявкам отечественных и иностранных партнеров;

- производство, переработка, приобретение и сбыт товаров и оказание услуг, связанных или необходимых для деятельности Общества, в том числе медицинского обслуживания своих работников и населения;
- осуществление инвестирования собственных или привлеченных средств в проекты сотрудничества с фирмами и организациями зарубежных стран, включая создание самостоятельных производств, совместных предприятий;
- проведение внешнеторговых и посреднических операций по приобретению за рубежом передовых технологий и оборудования, запасных и комплектующих частей к ним для последующей продажи на территории России, а также для собственных нужд;
- оказание помощи по обмену передовыми технологиями и научно - техническими достижениями между российскими и иностранными специалистами в области современного оборудования на взаимовыгодной основе;
- благотворительная деятельность;
- иные виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента:	107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1
Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа эмитента:	107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1
Номер телефона, факса:	+7 (495) 276-0732
Адрес электронной почты:	tfm@transfin-m.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:	http://www.transfin-m.ru

Специальное подразделение эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер (ИНН): **7708551181**

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД: **65.21, 22.1, 22.22, 66.0, 74.40**

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Вид продукции (работ, услуг)	Финансовая аренда (лизинг)				
Объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	378 998	1 038 309	1 104 743	1 264 686	308 743
Доля от общего объема выручки, %	100	100	100	100	100

В предыдущих отчетных периодах выручка эмитента демонстрировала стабильный прирост. Увеличение размера выручки объясняется увеличением портфеля лизинговых договоров эмитента,

и, соответственно, ростом поступлений по лизинговым платежам. Показатель выручки за 2005 год объясняется началом работы компании на рынке.

Основная хозяйственная деятельность эмитента не носит сезонный характер.

Общая структура себестоимости эмитента:

Наименование статьи затрат	2008 г.	1 квартал 2009 г.
Сырье и материалы, %		
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %		
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0,20	0,05
Топливо, %		
Энергия, %		
Затраты на оплату труда, %	2,85	3,10
Проценты по кредитам, %		
Арендная плата, %	0,70	1,05
Отчисления на социальные нужды, %		
Амортизация основных средств, %	87,05	86,40
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	9,20	9,40
Прочие затраты (пояснить), % Амортизация по нематериальным активам, % Вознаграждения за рационализаторские предложения, % Обязательные страховые платежи, % Представительские расходы, % Иное, %		
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	149,81	139,34

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности: в настоящее время Эмитентом не разрабатываются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта: Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.96 «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н, «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденный Приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31.10.00 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению».

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент не ведет деятельность, связанную с закупками сырья и материалов и их доля по отношению к величине активов Эмитента не значительна и составляет менее 0,01%.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Основными потребителями услуг являются предприятия, осуществляющие железнодорожные перевозки, а также различные промышленные предприятия. Основными

направлениями деятельности является лизинг железнодорожного транспорта, производственного технологического оборудования, спецтехники.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

Факторы, которые могут повлиять на деятельность эмитента, это, прежде всего, изменения в Российском законодательстве, которые могут привести к неэффективности использования финансовой аренды (лизинга) в целях обновления и модернизации основных средств в различных отраслях экономики. В договорах лизинга предусмотрены изменения условий договора в связи с изменениями в законодательстве.

Другим фактором, в условиях начавшегося финансового кризиса, может стать снижение потребности предприятий в новом оборудовании в связи с возможными трудностями по обслуживанию обязательств по его приобретению по новым контрактам, а также возможны задержки платежей и неплатежи от контрагентов по действующим контрактам. В этом случае действия эмитента – поиск новых потребителей с более надежным финансовым положением, усиление мер по взысканию дебиторской задолженности и/или пересмотр условий и графиков платежей, предъявление исков неплательщикам.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

3.2.6. Совместная деятельность эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

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

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не занимается добычей полезных ископаемых.

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

Сведения не приводятся, т.к. эмитент не оказывает услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В условиях финансового кризиса Эмитент в настоящее время проводит и будет продолжать в ближайшем будущем проводить оптимизацию своих затрат, намерен продолжать политику расширения круга поставщиков и партнеров. Также в планах эмитента дальнейшая диверсификация лизингового портфеля и открытие региональных представительств.

Основными источниками будущих доходов остаются лизинговые платежи по заключённым договорам лизинга, а также по предполагаемым к заключению договорам лизинга.

Изменение основной деятельности Эмитент не планирует.

Эмитент также не планирует осуществлять модернизацию и реконструкцию основных средств.

3.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах и концернах. Эмитент с 2006 г. является членом Российской ассоциации лизинговых компаний «Рослизинг» и с 2008 г. – членом Северо-Западной Лизинговой Ассоциации.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Дочерние общества:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»	Закрытое акционерное общество «Корпорация внедрения региональных проектов»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Национальный капитал»	ЗАО «КВРП»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, 36
Основания признания общества дочерним по отношению к эмитенту	Преобладающее участие эмитента в уставном капитале ЗАО «Национальный капитал», дающее ООО «ТрансФин-М» возможность определять решения, принимаемые ЗАО «Национальный капитал»	Преобладающее участие эмитента в уставном капитале ЗАО «КВРП», дающее ООО «ТрансФин-М» возможность определять решения, принимаемые ЗАО «КВРП»
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего общества В случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом: - доля обыкновенных акций дочернего общества, принадлежащих эмитенту	80,1% 801 000 акций	51% 51 акция
Размер доли участия дочернего общества в уставном капитале эмитента	-	-
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество	Строительство зданий и сооружений
Описание значения такого общества для деятельности эмитента	Получение дивидендов по акциям	Получение дивидендов по акциям
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества: - ФИО - год рождения - доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации или указание на то, что совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего общества не избран (не сформирован), и объясняющие это обстоятельства	Демидов Денис Леонидович, 1973 г. (Председатель Совета директоров) Керецман Эдуард Иванович, 1970 г. Дубовский Виталий Анатольевич, 1974 г. Новоторцев Константин Анатольевич, 1969 г. Евлампиев	Прокофьев Сергей Владимирович, 1967 г. (Председатель Совета директоров) Водопьянов Сергей Юрьевич, 1964 г. Гончаренко Андрей Витальевич, 1964 г. Керецман Эдуард Иванович, 1970 г. Хапусова Ирина

	<p>Константин Владиславович, 1972 г.</p> <p>Члены Совета директоров ЗАО «Стабильные Инвестиции» не являются его акционерами.</p>	<p>Юрьевна, 1963 г.</p> <p>Члены Совета директоров ЗАО «КВРП» не являются его акционерами.</p>
<p>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ФИО - год рождения - доля указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации <p>или указание на то, что коллегиальный исполнительный орган данного дочернего общества не избран (не сформирован), и объясняющие это обстоятельства</p>	<p>Коллегиальный исполнительный орган ЗАО «Национальный капитал» не сформирован, в связи с тем, что его образование не является обязательным.</p>	<p>Коллегиальный исполнительный орган ЗАО «КВРП» не сформирован, в связи с тем, что его образование не является обязательным.</p>
<p>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ФИО - год рождения - доля указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента - коммерческой организации <p>или указание на то, что единоличный исполнительный орган данного дочернего общества не избран (не назначен), и объясняющие это обстоятельства.</p>	<p>Новоторцев Константин Анатольевич</p> <p>1969 г.</p> <p>-</p> <p>Долей не имеет</p>	<p>Гончаренко Андрей Витальевич</p> <p>1964 г.</p> <p>-</p> <p>Долей не имеет</p>

Зависимых обществ у Эмитента нет.

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс.руб.)
Отчётная дата: 31.12.2008 г.		
ОС переданные в лизинг		
Автотехника	208 291,00	25 558,00
Лесозаготовительная техника	32 000,00	8 736,00
Производственное оборудование	321 356,00	64 879,00
Электровозы	907 666,00	357 055,00
Электродвигательные и дизельные установки	127 907,00	34 177,00
Полувагоны	3 313 933,00	1 314 844,00
ИТОГО:	4 911 153,00	1 805 249,00
ОС организации		
Основные средства в организации (оргтехника, мебель)	2 804,00	1 116,00
Основные средства в организации (автомобиль)	945,00	447,00
Основные средства в организации (прочие)	495 197,00	121 091,00
ИТОГО:	498 946,00	122 654,00
Отчётная дата: 31.03.2009 г.		
ОС переданные в лизинг		
Автотехника	435 897,00	41 253,00
Лесозаготовительная техника	32 000,00	10 979,00
Производственное оборудование	352 682,00	70 899,00
Электровозы	907 666,00	384 015,00
Электродвигательные и дизельные установки	3 467,00	2 311,00
Полувагоны	3 313 933,00	1 431 559,00
ИТОГО:	5 045 645,00	1 941 016,00
ОС организации		
Основные средства в организации (оргтехника, мебель)	3 670,00	1 377,00
Основные средства в организации (автомобиль)	1 910,00	573,00
Основные средства в организации (прочие)	648 857,00	164 956,00
ИТОГО:	654 437,00	166 906,00

Способ начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: амортизация основных средств начисляется линейным способом в течение всего срока использования объекта, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем введения основного средства в эксплуатацию. Срок полезного использования основного средства, приобретаемого для лизинговой деятельности, рассчитывается исходя из срока договора лизинга (финансовой аренды).

Сведения о переоценке основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств: Переоценка основных средств Эмитента за рассматриваемый период не проводилась.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств: эмитент планирует приобретать основные средства для целей финансового лизинга в соответствии с заключаемыми лизинговыми контрактами. Выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента: эмитент не имеет основных средств находящихся в обременении.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

Наименование показателя	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 квартал 2009 г.
Выручка, тыс. руб.	378 998	1 038 309	1 104 743	1 264 686	308 743
Валовая прибыль, тыс. руб.	198 239	522 096	439 331	420 512	87 172
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	5 281	41 856	29 010	47 888	-1 625
Рентабельность собственного капитала, %	84,1	107,03	35,79	25,04	-0,73
Рентабельность активов, %	0,1	0,86	0,39	0,75	-0,03
Коэффициент чистой прибыльности, %	1,4	4,03	2,63	3,79	-0,53
Рентабельность продукции (продаж), %	52,3	50,28	38,98	31,22	26,50
Оборачиваемость капитала	0,07	0,23	0,15	0,59	0,15
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-	-	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса	-	-	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н. (ред. от 30.08.2007 г.)

По отношению к годовому показателю за 2007 г. выручка по данным за 2008 г. выросла на 14,5% от годовой выручки за 2007 г. При этом показатель выручки по данным на 31.03.2009 г. превышает значение за аналогичный период предыдущего года на 3,5%, что говорит о стабильном росте выручки.

Размер чистой прибыли по данным за 2008 г. превышает показатель чистой прибыли за 2007 год на 65,1%. Рост показателя вызван ростом поступлений по лизинговым договорам.

Показатели рентабельности, представляющие собой результаты соотношения прибыли (чистого дохода) и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия - производительность или отдачу финансовых ресурсов.

Рентабельность собственного капитала уменьшилась по данным за 2008 г. на 30,0% по сравнению со значением данного показателя за 2007 год.

Значение показателя рентабельности активов по данным за 2008 год увеличилось по сравнению со значением за аналогичный период 2007 года на 92,3%.

Коэффициент чистой прибыльности отражает соотношение чистой прибыли и выручки предприятия, являясь важным показателем в системе оценки эффективности деятельности предприятия. Данный коэффициент по данным в 2008 г. вырос примерно в на 44% раза по сравнению с показателем за 2007 год, и стал близок к значению за 2007 год.

Коэффициент рентабельности продукции (продаж) характеризует основную деятельность и рассчитывается как отношение прибыли от продаж к выручке. Это один из основных показателей, характеризующих эффективность продаж. По состоянию на 31.12.2008 г. данный показатель снизился на 20,0% раза по сравнению со значением за аналогичный период 2007 года.

В начале 2009 г. была утверждена Стратегия развития Эмитента до 2012 г., в рамках которой Эмитент проводит активную деятельность по развитию Общества. В связи с этим увеличились расходы Общества на развитие, что сказалось на отрицательных результатах деятельности в 1 квартале 2009 г., что повлекло за собой отрицательные значения показателей прибыльности и рентабельности. При этом позитивным фактором является отсутствие у эмитента непокрытых убытков.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности

Количественный факторный анализ выручки Эмитента не проводился.

Факторы, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали влияние на изменение размера выручки и прибыли эмитента за 5 последних финансовых лет:

В целом, рост выручки и прибыли Эмитента в 2008 г. по сравнению с 2007 годом обусловлены расширением масштаба бизнеса, увеличение числа новых долгосрочных лизинговых контрактов, а также внутренними факторами развития компании – увеличение штата персонала и повышение эффективности менеджмента, а также внешними факторами – изменениями экономической ситуации в стране.

Наиболее существенными из перечисленных факторов в порядке убывания значимости по мнению органов управления Эмитента являются заключение новых лизинговых контрактов и расширение масштаба бизнеса.

Генеральный директор Эмитента не имеет особого мнения относительно вышеупомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и не настаивает на отражении такого (отличного) мнения в данном отчёте.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Наименование показателя	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 квартал 2009 г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-3 209 778	-2 937 476	- 3 139 142	-3 532 953	-3 493 766
Индекс постоянного актива	512,03	76,12	39,73	19,48	16,78
Коэффициент текущей ликвидности	382,9	7,38	176,84	0,64	0,61
Коэффициент быстрой ликвидности	97,9	4,04	119,42	0,44	0,42
Коэффициент автономии собственных средств	0,0012	0,008	0,01	0,03	0,04

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н (ред. от 30.08.2007 г.).

Величина собственных оборотных средств характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Это расчетный показатель, зависящий как от структуры активов, так и от структуры источников средств.

Отрицательная величина данного показателя свидетельствует о том, что в виду недостаточности собственного капитала, Эмитент использует заемные средства.

Индекс постоянного актива оценивает долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. Данный показатель имеет тенденцию стабильного снижения по сравнению с предыдущими годами в виду роста величины нераспределенной прибыли.

Коэффициент текущей ликвидности имеет значение несколько ниже уровня норматива, так же как и коэффициент быстрой ликвидности, что объясняется спецификой деятельности Эмитента.

Снижение значений обоих показателей по сравнению со значениями за предыдущий отчетный период вызвано переводом части обязательств Эмитента из долгосрочных в краткосрочные.

Коэффициент автономии собственных средств дает представление об уровне финансовой независимости Эмитента от заемных источников. Полученные данные свидетельствуют о высокой зависимости Эмитента от заемных средств. Тем не менее, значения коэффициента несколько увеличилось по сравнению с предыдущими отчетными периодами за счет погашения части заемных средств и роста прибыли.

Однако, несмотря на снижение, значения коэффициентов остаются на приемлемом уровне, что, по мнению органов управления Эмитента, свидетельствует о достаточных платежных способностях Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно вышеупомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Генеральный директор Эмитента не имеет особого мнения относительно вышеупомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и не настаивает на отражении такого (отличного) мнения в данном ежеквартальном отчете.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Показатель	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 квартал 2009 г.
а) размер уставного капитала эмитента (тыс. руб.), а также соответствие размера уставного капитала эмитента, приведенного в настоящем разделе, учредительным документам эмитента	1 000 соотв-ет	1 000 соотв-ет	1 000 соотв-ет	50 000 соотв-ет	50 000 соотв-ет
б) для эмитента, являющегося хозяйственным обществом - общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) эмитента	-	-	-	-	-
в) размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента (тыс. руб.)	-	250	250	250	250
г) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость	-	-	-	-	-
д) размер нераспределенной чистой прибыли эмитента (тыс. руб.)	5 281	36 866	60 854	52 037	50 412
е) общая сумма капитала эмитента (тыс. руб.)	6 281	38 116	62 104	102 287	100 662

Уставный капитал соответствует зарегистрированным учредительным документам Эмитента.

На дату утверждения проспекта ценных бумаг уставный капитал Эмитента оплачен полностью.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента:

Показатель	2005 год		2006 год		2007 год		2008 год		1 квартал 2009 г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Запасы, в т.ч.:	1 611 048	74,43	846 524	45,30	1 382 402	32,47	855 693	31,92	735 242	30,09
- сырье, материалы и другие аналогичные ценности	2		113		90		168		144	
- расходы будущих периодов	1 611 046		846 411		1 382 312		855 525		735 098	
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	547 595	25,30	861 052	46,08	1 098 100	25,79	308 373	11,50	367 635	15,04
В т.ч. покупатели и заказчики	-		238 306		441 140		94 485		119826	
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	1 776 900	41,47	1 516 286	56,57	1 336 771	54,70
Денежные средства	5 926	0,27	161 200	8,63	89	0,00	78	0,00	4 088	0,17
Оборотные активы	2 164 569	100	1 868 776	100	4 257 492	100,00	2 680 430	100,00	2 443 736	100,00

Политика финансирования оборотных средств эмитента:

Основная часть дебиторской задолженности Эмитента является краткосрочной. Деятельность Эмитента не подразумевает наличие значительного объема запасов и оборотных средств.

Источники финансирования оборотных средств:

Основным источником пополнения собственных оборотных средств Эмитента являются заемные средства.

Факторы, которые могут повлечь изменения в политике финансирования оборотных средств и оценка вероятности их появления: снижение прибыльности с небольшой вероятностью, существенное повышение ставок по заемным средствам с высокой вероятностью.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений Эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

На 31.12.2008 г.:

1. Объект финансовых вложений: *займ денежный*

Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»*

Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ЗАО «Национальный капитал»*

Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*

Идентификационный номер налогоплательщика: *7708607451*

Размер вложения в денежном выражении: *700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей*

Размер дохода от объекта финансового вложения: *11,25% годовых*

Срок выплаты: *одновременно с возвратом займа, до 05.09.2008*

2. Объект финансовых вложений: *займ денежный*
 Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»*
 Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ЗАО «Национальный капитал»*
 Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*
 Идентификационный номер налогоплательщика: *7708607451*
 Размер вложения в денежном выражении: *540 000 000 (Пятьсот сорок миллионов) рублей*
 Размер дохода от объекта финансового вложения: *11,25% годовых*
 Срок выплаты: *одновременно с возвратом займа, до 10.09.2008*

На 31.03.2009 г.:

1. Объект финансовых вложений: *займ денежный*
 Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»*
 Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ЗАО «Национальный капитал»*
 Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*
 Идентификационный номер налогоплательщика: *7708607451*
 Размер вложения в денежном выражении: *700 000 000 (Семьсот миллионов) рублей*
 Размер дохода от объекта финансового вложения: *11,25% годовых*
 Срок выплаты: *одновременно с возвратом займа, до 05.09.2008*
2. Объект финансовых вложений: *займ денежный*
 Полное фирменное наименование Эмитента: *Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»*
 Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ЗАО «Национальный капитал»*
 Место нахождения: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*
 Идентификационный номер налогоплательщика: *7708607451*
 Размер вложения в денежном выражении: *540 000 000 (Пятьсот сорок миллионов) рублей*
 Размер дохода от объекта финансового вложения: *11,25% годовых*
 Срок выплаты: *одновременно с возвратом займа, до 10.09.2008*

По мнению эмитента возникновение потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, маловероятно.

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений Эмитента: *отсутствуют*

У Эмитента не размещены средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае, если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета: учет вложений Эмитента осуществляется в соответствии с действующими нормами и правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленными на территории Российской Федерации.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс.руб.)
-----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------	------------------------------------------

Отчётная дата: 31.12.2008 г.		
Товарный знак	26,00	1,00
ИТОГО:	26,00	1,00

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс.руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс.руб.)
Отчётная дата: 31.03.2009 г.		
Товарный знак	26,00	2,00
ИТОГО:	26,00	2,00

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

Деятельность Эмитента не связана с необходимостью активного ведения политики в области научно-технического развития. Эмитент не имеет каких-либо прав на объекты интеллектуальной собственности (патенты, изобретения, полезные модели, промышленные образцы и проч.).

12 августа 2008 г. Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам осуществлена государственная регистрация товарного знака (знака обслуживания). Срок действия регистрации истекает 06 июля 2017 г.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий и проч., соответственно, в настоящее время отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

4.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

До последнего времени темпы развития лизинговой отрасли превышали большинство других отраслей экономики, поскольку большое число компаний заинтересовано во внедрении современного оборудования. Как правило, лизинг удобен в отличие от кредитов сроками и ставками. Таким образом, для многих компаний лизинг является эффективным решением вопросов расширения и модернизации производства. Лизинг позволяет без отвлечения значительных средств на приобретение оборудования, расширение или модернизацию производства сохранять возможность управления оборотным капиталом. Причем плата за использование арендованного оборудования относится на себестоимость продукции. Это существенно снижает налогооблагаемую прибыль предприятия. Лизинг – единственный на сегодняшний день инструмент, позволяющий наиболее эффективно провести модернизацию и перевооружение предприятия.

Объектом лизинга сегодня являются практически все виды оборудования во всех отраслях промышленности. При этом, наибольшим успехом пользуются сельхозтехника, железнодорожная техника, автотранспортные средства, строительная и дорожная техника, энергетическое и телекоммуникационное оборудование. Учитывая состояние сферы ЖКХ в стране, следует ожидать роста интереса к сделкам с оборудованием для жилищно-коммунального хозяйства.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- высокий уровень износа основных средств российских предприятий;
- наличие налоговых льгот для лизингополучателей;
- высокий спрос на лизинговые услуги со стороны малых и средних предприятий;
- изменения в законодательстве.

За последние пять лет российский рынок лизинга рос рекордными темпами, за это время объем ежегодно заключаемых договоров лизинга увеличился в восемь раз, среднегодовой рост рынка

составил порядка 45%, а по итогам 2007 года по данным рейтингового агентства Эксперт РА рост лизингового рынка составил 165%. Однако процесс бурного роста отрасли остановил начавшийся на Западе и перекинувшийся на отечественный рынок финансовый кризис, который оказал значительное влияние на развитие как всей экономической системы страны в целом, так и на отрасль лизинга в частности. Воздействие кризиса на рынок лизинга оказалось сильнее, чем на другие сегменты рынка. Объемы сделок не только не растут, а снижаются, в отличие, например, от банковского сектора, прирост активов которого за 6 месяцев 2008 г. составил 14,6%. По оценке рейтингового агентства «Эксперт РА» сумма новых лизинговых сделок на рынке за 9 месяцев снизилась на 9,4% к результату девяти месяцев 2007 года. Следует отметить, что деятельность практически всех лизинговых компаний строилась на привлечении заемных ресурсов, как правило, от банков. В связи с этим, одними из первых под сокращение программ банковского кредитования попали именно лизинговые компании, в том числе (хотя и в меньшей степени), учрежденные при самих кредитных организациях. Согласно исследованиям «Эксперт РА» в 4-м квартале 2008 г. рынок лизинга продолжил падение, начавшееся в 3-м квартале. Четвертый квартал, который для рынка лизинга традиционно характеризовался наибольшим приростом объема сделок, в условиях снижения деловой активности обеспечил рынку столь же сильное «проседание». Сумма новых лизинговых сделок на рынке по итогам 2008 года снизилась на 27,8% к результату 2007 года.

Такое значительное снижение темпов прироста обусловлено тем, что осуществляемые лизингодателями сделки носят долгосрочный инвестиционный характер. Основными факторами, отрицательно влияющими на рынок, остаются неопределенность развития экономической ситуации и сроки восстановления финансового рынка. Поскольку в настоящее время кредиторы опасаются либо не хотят планировать деятельность на длительные сроки, многие лизинговые компании остались практически без источников фондирования. В то же время наблюдается увеличение спроса на возвратный лизинг. В этих условиях большинство лизинговых компаний вынуждены обслуживать только текущий портфель, не наращивая объем своей деятельности. Таким образом 2009 год станет временем проверки качества сформированного портфеля сделок, управления рисками, технологии проведения сделок, временем борьбы с неплатежами.

Однако следует отметить, что лизинг может так же быстро нарастить свои объемы, как только начнет восстанавливаться активность инвесторов, в том числе и банков. Улучшение в отрасли можно ожидать со второй половины 2009 года, после того как закончится переоценка рисков и активов и при стабилизации экономической ситуации в стране. Приостановленные сегодня на стадии планирования многие крупные проекты с появлением достаточного ресурсного обеспечения дадут рынку значительный прирост объема сделок. Основными факторами роста могут стать реализация приоритетных госпрограмм, а также крупные сделки, замороженные сегодня на стадии планирования или одобрения.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли:

В 2008 году объем нового бизнеса составил 720 млрд. руб., против 997 млрд. руб. в 2007 году, а суммарный портфель лизинговых компаний – 1 390 млрд. руб. против 1 202 млрд. руб. в 2007 году, (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»).

В масштабах страны на сегодняшний день ведущими сегментами лизингового рынка являются и сохраняют свои позиции лизинг автотранспорта и железнодорожного подвижного состава, авиационной техники, энергетического оборудования.

По данным рейтингового агентства Эксперт РА по итогам 2008 года ООО «ТрансФин-М» занимает следующие позиции на российском рынке лизинга: по объёму нового бизнеса – 51 место, по объёму лизингового портфеля – 44 место, по полученным лизинговым платежам – 49 место.

По объёму нового бизнеса компания поднялась с 73 места в 2007 году на 22 пунктов.

По итогам работы в 2008 году Общество заключило около 100 новых договоров лизинга на общую сумму свыше 2,5 млрд. руб.

Результаты деятельности Эмитента 2008 год позволяют сделать вывод, что общие негативные тенденции развития отрасли в целом за год не оказали значительного воздействия на деятельность Эмитента.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Одной из основных причин удовлетворительных результатов деятельности Эмитента является победа в конкурсе на право заключения договора лизинга с ОАО «РЖД» в начале

деятельности Эмитента и активное развитие специальных лизинговых продуктов для компаний-операторов железнодорожного транспорта, полиграфической и лесопромышленной отраслей, а также взвешенный подход к анализу надежности и финансовой устойчивости лизингополучателей и специфики заключаемых сделок. Кроме того, Эмитент имеет надежный источник финансирования в виде ранее размещенных облигационных займов.

Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и результаты такой деятельности.

Факторами, которые могут способствовать дальнейшему развитию Эмитента, являются стабилизация экономической ситуации в стране, восстановление темпов роста лизинга в стране и развитие различных отраслей российской экономики. Факторами, которые могут ограничить развитие Эмитента, являются ухудшение экономической ситуации в стране и усиление конкуренции в отрасли, рост процентных ставок по кредитованию, значительное снижение спроса на лизинговые услуги.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Эмитент имеет хорошую перспективу своего развития, основываясь на надежных источниках финансирования и на разработанной стратегии развития, направленной на достижение соответствующих целей. В связи с этим невелика вероятность неожиданного появления факторов, которые могут резко улучшить или ухудшить результаты деятельности Эмитента. Такое развитие способствует снижению негативного воздействия факторов и условий, могли бы негативно повлиять на деятельность Эмитента.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.

Эмитент намерен продолжать сотрудничество с компаниями-операторами железнодорожного транспорта, одновременно расширяя круг клиентов и поставщиков оборудования. Сложившуюся ситуацию Эмитент может использовать в свою пользу, завязывая отношения с новыми партнерами, в том числе и перспективными поставщиками, которые, оказавшись в трудных условиях, ищут пути реализации продукции через лизинг. Также в настоящее время средние и крупные предприятия страны, в условиях трудностей с финансированием, все чаще обращаются к лизингу, даже если ранее и не пользовались такими услугами, что также позволяет расширить клиентскую базу.

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, вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Существенными факторами, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов деятельности – значительное изменение процентных ставок по обслуживанию заемных средств с высокой степенью вероятности, прекращение сотрудничества с ОАО «РЖД» с вероятностью, которую эмитент оценивает как маловероятную. Снижение возможностей финансирования со средней степенью вероятности. С целью снижения степени влияния данных факторов на свою деятельность Эмитент ведет активную деятельность, направленную на расширение круга клиентов и поставщиков оборудования, а также диверсифицирует структуру источников финансирования, адаптируясь под реальные рыночные условия.

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

К указанным факторам относятся: объем спроса на услуги, оказываемые Эмитентом, а также качество услуг и доступность финансирования. Продолжительность действия указанных факторов не ограничена.

4.5.2. Конкуренты Эмитента

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

Основными конкурентами эмитента на рынке оказания услуг финансового лизинга являются компании ЗАО «РГ-Лизинг», ООО «Элемент Лизинг», ООО «Брансвик Рейл Лизинг», ОАО «ГЛАВЛИЗИНГ», ООО «СТОУН-XXI», ЛК «Медведь». Конкуренты за рубежом у Эмитента отсутствуют. Основными факторами конкурентоспособности услуг Эмитента являются наличие источников финансирования, стоимость услуг и налаженные связи с поставщиками оборудования. Степень влияния данных факторов: высокая.

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

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

В соответствии с Уставом Эмитента органами его управления являются:

- Общее собрание Участников Общества;
- Совет директоров Общества
- Генеральный директор Общества.

Высшим органом Общества является Общее собрание Участников Общества. Общее руководство Обществом осуществляет Совет директоров Общества. Руководство текущей деятельностью осуществляется Генеральным директором.

В соответствии с Уставом Эмитента, к компетенции Общего собрания Участников Общества относится решение следующих вопросов:

К исключительной компетенции Участников Общества относятся:

- определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества, внесение изменений в учредительный договор;
- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
- принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- создание (ликвидация) филиалов Общества, открытие (закрытие) представительств Общества, назначение и досрочное прекращение полномочий руководителей филиалов и представительств Общества;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

К компетенции Общего собрания Участников Общества также относится решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», включая, но, не ограничиваясь, следующими вопросами:

- принятие решения о совершении сделок, в которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, Генерального директора Общества или лица, осуществляющего его обязанности, или заинтересованность Участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов Участников Общества;
- принятие решения о совершении крупных сделок, предметом которых является имущество, стоимость которого составляет 50 и более процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
- принятие решений, связанных с созданием резервного и иных фондов Общества, а также утверждение Положений о таких фондах;
- избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- определение условий оплаты труда Генерального директора Общества.

В соответствии со статьей 11 Устава Эмитента, к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общих собраний Участников Общества, включая:

- определение формы проведения Общего собрания Участников Общества;
- утверждение повестки дня Общего собрания Участников Общества, в том числе о включении в повестку дня или об отказе во включении предложений выдвинутых в установленном порядке генеральным директором Общества, ревизионной комиссией Общества, аудитором Общества;
- принятие решения о созыве внеочередного Общего собрания Участников Общества либо принятия решения об отказе в его созыве;
- определение даты, места и времени проведения Общего собрания Участников Общества, информирование об этом Участников Общества и лиц, приглашенных на Общее собрание Участников Общества;
- подготовка материалов для рассмотрения на Общем собрании Участников Общества;

Утверждение проектов целевых программ развития Общества, в рамках утвержденных Общим собранием Участников Общества основных направлений деятельности Общества.

Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций.

Вынесение на рассмотрение Общего собрания Участников Общества решения вопроса о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет 50% и более процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Принятие решения о совершении сделок (взаимосвязанных сделок), за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества (кроме предоставления денежных займов, операций с ценными бумагами, передачи имущества (имущественных прав) Общества в залог, других добровольных обременений в рамках обычной хозяйственной деятельности Общества), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества (внеоборотных активов Общества), стоимость которого составляет от 5% до 50% стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

Решения о совершении сделок, указанных в настоящем пункте принимаются членами Совета директоров в пределах своей компетенции единогласно. В случае если при голосовании членов Совета директоров единогласия не достигнуто, данные вопросы выносятся на решение Общего собрания Участников Общества.

Принятие решения в пределах полномочий Совета директоров о долевом участии Общества в иных хозяйственных обществах.

Принятие решения о заключении договоров коммерческого представительства и им подобных договоров.

Осуществление контроля за исполнением решений Общего собрания Участников Общества, иной деятельностью Генерального директора Общества, заслушивание служебных отчетов последнего, дача указаний Генеральному директору Общества в пределах своей компетенции.

Рекомендации по размеру премирования Генерального директора Общества по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за отчетный квартал и (или) за отчетный год.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Общества.

Решение иных вопросов, связанных с общим руководством деятельностью Общества, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества.

Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов от общего числа всех членов Совета директоров, за исключением решений, для принятия которых требуется единогласие всех членов Совета директоров. При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества имеет один голос.

В соответствии со статьей 12 Устава Эмитента Единичным исполнительным органом Общества является Генеральный директор Общества.

Генеральный директор Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- рассматривает текущие и перспективные планы работ Общества;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- утверждает по согласованию с Общим собранием Участников Общества организационную структуру Общества, его филиалов и представительств;
- утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания Участников Общества и указаний Совета директоров Общества;
- подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания Участников Общества;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием Участников Общества, настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки;
- утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Общества в рамках утвержденных Общим собранием Участников Общества основных направлений деятельности и бизнес-плана Общества;
- организует бухгалтерский и налоговый учет и отчетность Общества;
- представляет на утверждение Общему собранию Участников Общества годовой отчет и баланс Общества;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Общества и Совета директоров Общества.
- может занимать должности в органах управления других организаций, а также работать по совместительству или на основании гражданско-правового договора в других организациях только с предварительного согласия Совета директоров Общества;
- обязан раскрывать информацию о владении ценными бумагами Общества, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Общества путем направления письменного уведомления Обществу и Комитету Совета директоров Общества по аудиту о данных фактах.

У Эмитента отсутствует внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения Эмитента.

Внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления Эмитента: Положение о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью от 24.11.2008г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента: <http://www.transfin-m.ru>

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

- *Председатель Совета директоров*

ФИО	Сухорукова Елена Викторовна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Московский Авиационный институт в 1987 г., инженер-электромеханик. Московский Институт Народного хозяйства им. Плеханова в 1991 г., экономист
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Май 2003 – декабрь 2005 – заместитель генерального (с октября 2003 – исполнительного) директора. Декабрь 2005 – н.в. – исполнительный директор.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	
------------------------------------	--

- члены Совета директоров:

ФИО	Демидов Денис Леонидович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Финансовая академия при Правительстве РФ в 1995 г., экономист.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»: Июль 2003 – январь 2004 – начальник управления финансовых операций. <u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Февраль 2004 – август 2005 – начальник управления финансов и инвестиций – заместитель исполнительного директора. Август 2005 – н.в. – заместитель исполнительного директора.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	-----

ФИО	Водопьянов Сергей Юрьевич
Год рождения	1964
Сведения об образовании	<p>Киевское высшее радиотехническое инженерное военное училище в 1987 г., радио инженер.</p> <p>Профессиональная переподготовка в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, в 1988 г., «Менеджмент в условиях рынка»</p> <p>Профессиональная переподготовка в Межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки при Российской академии им. Плеханова, в 1996 г., «Финансовое и банковское дело»</p>
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<p><u>ОАО «Российские железные дороги», дирекция по ремонту подвижного состава:</u> ноябрь 2003 г. – июль 2006 г. – и.о. заместителя начальника дирекции.</p> <p><u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> август 2006 г. – по н.в. – заместитель исполнительного директора.</p>
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	
------------------------------------------------------------------------------------------	--

ФИО	Керецман Эдуард Иванович
Год рождения	1970
Сведения об образовании	Московский Авиационный институт в 1993 г., инженер-механик. Российская экономическая академия им. Плеханова в 2003 г., экономист
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Период: ноябрь 2003 – август 2005 заместитель начальника Управления финансов и инвестиций. Период: август 2005 – май 2006 Должность: начальник Управления финансов и инвестиций Период: май 2006 – сентябрь 2008 Должность: руководитель Департамента управления активами <u>ООО «ТрансФин-М»</u> Период: февраль 2005 – февраль 2007 г. Должность: Генеральный директор. Период: февраль 2007 г. – февраль 2008 г. Должность: Советник генерального директора Период: март 2008 г. – н.в. Должность: Генеральный директор.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

ФИО	Бажанова Наталия Игоревна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Московская государственная юридическая академия в 1993, юрист.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> июль 2003 г. – август 2005 г. – заместитель начальника юридического управления (департамента); август 2005 г. – по н.в. – начальник юридического департамента
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

- Единоличный исполнительный орган эмитента – Генеральный директор Общества

ФИО	Керецман Эдуард Иванович
Год рождения	1970
Сведения об образовании	Высшее, Московский авиационный институт в 1993 г.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<p><u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Период: ноябрь 2003 – август 2005 заместитель начальника управления финансов и инвестиций.</p> <p>Период: август 2005 – май 2006 Должность: начальник Управления финансов и инвестиций</p> <p>Период: май 2006 – сентябрь 2008 Должность: руководитель Департамента управления активами</p> <p><u>ООО «ТрансФин-М»</u> Период: февраль 2005 – февраль 2007 г. Должность: Генеральный директор.</p> <p>Период: февраль 2007 г. – февраль 2008 г. Должность: Советник генерального директора</p> <p>Период: март 2008 г. – н.в. Должность: Генеральный директор.</p>
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

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

По физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления Эмитента сведения не приводятся.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров по итогам работы за последний заверченный финансовый год (2007 год): 7 395 000 рублей.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Ревизионная комиссия общества назначается решением Общего собрания Участников Общества сроком на один год. Количественный состав ревизионной комиссии Общества определяется решением Общего собрания Участников Общества и не может быть менее трех.

Генеральный директор Общества не может быть членом ревизионной комиссии Общества.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: в рамках реализации системы внутреннего контроля Эмитентом создан Комитет Совета директоров Общества по аудиту, утверждены «Положение о Комитете по аудиту Совета директоров ООО «ТрансФин-М», «Положение о внутреннем контроле за финансово-хозяйственной деятельностью ООО «ТрансФин-М».

Основной целью создания Комитета является обеспечение эффективной работы Совета директоров Общества в решении вопросов, отнесенных к его компетенции.

Под внутренним контролем понимается контроль за осуществлением финансово-хозяйственной деятельностью общества структурными подразделениями и органами Общества с целью обеспечения эффективности деятельности Общества, соответствия деятельности Общества требованиям законодательства и обеспечения достоверности финансовой отчетности Общества.

Лица, уполномоченные на применение процедур внутреннего контроля, определяются решением Совета директоров Общества. При отсутствии иных решений Совета директоров Общества, соблюдение процедур внутреннего контроля обеспечивает Руководитель Служба внутреннего контроля Общества (Контролер). Контролер функционально подотчетен Совету директоров Общества и комитету по аудиту, а административно – Генеральному директору Общества.

Лицо, отвечающее за соблюдение и применение процедур внутреннего контроля, является обособленным структурным подразделением Общества, должно быть независимо от исполнительных органов Общества, и не иметь конфликта интересов, вызванного участием в иных юридических лицах. В процессе своей деятельности уполномоченное лицо взаимодействует с

Комитетом по аудиту Совета директоров Общества, сообщая ему обо всех выявленных нарушениях и возможных рисках.

Внутренний документ Эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: «Положение о порядке использования информации о деятельности ООО «ТрансФин-М», его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента», утверждено Советом директоров Общества 24 марта 2009 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции внутренних документов эмитента: <http://www.transfin-m.ru>

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

Состав ревизионной комиссии:

- Председатель ревизионной комиссии:

ФИО	Новоторцев Константин Анатольевич
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Всероссийский заочный финансово-экономический институт в 1997 г., экономист по специальности финансы
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<p><u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Ноябрь 2002 – октябрь 2003 – риск-менеджер.</p> <p><u>НПФ «Промагрофонд»:</u> Октябрь 2003 – декабрь 2004 – начальник финансово-экономического отдела.</p> <p>Декабрь 2004 – февраль 2006 – финансовый директор.</p> <p><u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Февраль 2006 – май 2006 – заместитель начальника управления финансов и инвестиций.</p> <p>Май 2006 – н.в. – начальник управления активных операций.</p>
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

- Члены комиссии:

ФИО	Абрамова Марина Олеговна
Год рождения	1977
Сведения об образовании	Московский государственный университет инженерной экологии в 1999 г., инженер-механик. Московский авиационный институт (государственный технический университет) в 2004 г., экономист-менеджер.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>Закрытое акционерное общество «КУРОРТПРОЕКТ»:</u> Июль 1998 – август 2003 – инженер отдела инженерного оборудования. <u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Май 2004 – н.в. – ведущий специалист управления финансов и инвестиций.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

ФИО	Пеленова Людмила Валентиновна
Год рождения	1967
Сведения об образовании	Московский институт инженеров железнодорожного транспорта в 1991 г., инженер-строитель. Российский государственный открытый технический университет путей сообщения в 2002 г., экономист.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> Январь 2002 – август 2002 – главный специалист планово-экономического управления. Август 2002 – май 2003 – начальник отдела исполнения бизнес-плана. Май 2003 – январь 2004 – начальник отдела планирования и анализа Планово-экономического управления Департамента экономики и развития. Январь 2004 – н.в. – начальник планово-экономического отдела Департамента экономики и развития.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

Состав Комитета Совета директоров Общества по аудиту:

- Председатель Комитета по аудиту:

ФИО	Демидов Денис Леонидович
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Финансовая академия при Правительстве РФ в 1995 г., экономист.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»: Июль 2003 – январь 2004 – начальник управления финансовых операций. НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»: Февраль 2004 – август 2005 – начальник управления финансов и инвестиций – заместитель исполнительного директора. Август 2005 – н.в. – заместитель исполнительного директора.
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	-----
Сведения о привлечении 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	
Сведения о занятии 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)	-----

- Члены Комитета:

ФИО	Водопьянов Сергей Юрьевич
Год рождения	1964
Сведения об образовании	<p>Киевское высшее радиотехническое инженерное военное училище в 1987 г., радио инженер.</p> <p>Профессиональная переподготовка в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, в 1988 г., «Менеджмент в условиях рынка»</p> <p>Профессиональная переподготовка в Межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки при Российской академии им. Плеханова, в 1996 г., «Финансовое и банковское дело»</p>
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<p><u>ОАО «Российские железные дороги», дирекция по ремонту подвижного состава:</u> ноябрь 2003 г. – июль 2006 г. – и.о. заместителя начальника дирекции.</p> <p><u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> август 2006 г. – по н.в. – заместитель исполнительного директора.</p>
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных	-----

связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	-----

ФИО	Бажанова Наталия Игоревна
Год рождения	1973
Сведения об образовании	Московская государственная юридическая академия в 1993, юрист.
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	<u>НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»:</u> июль 2003 г. – август 2005 г. – заместитель начальника юридического управления (департамента); август 2005 г. – по н.в. – начальник юридического департамента
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	-----
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	-----
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной	-----

деятельностью эмитента	
Сведения о привлечении 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	-----
Сведения о занятии 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)	-----

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии по итогам работы за завершённый финансовый год (2007 год): 30 000 рублей.

В связи с тем, что Комитет Совета директоров Общества по аудиту состоит из членов Совета директоров, информация о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов членам Совета директоров Общества раскрыта в пункте 5.3. Ежеквартального отчета.

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

Указывается среднесписочная численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение.

Наименование показателя	2008 г.	За 1 квартал 2009 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	21	31
Доля сотрудников эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90	90
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	21 561	5 315
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	751	312
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	22 312	5 627

Сотрудники эмитента, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность:

Генеральный директор – Керецман Эдуард Иванович.

Профсоюзный орган сотрудниками Эмитента не создавался.

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

Обязательств Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Эмитента нет.

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 31.03.2009 г.: 2 (Два) участника.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда):

1. **Полное фирменное наименование:** Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».
Сокращенное фирменное наименование: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».
Идентификационный номер налогоплательщика: 7710180174.
Место нахождения: Российская Федерация, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10.
Размер доли участника в уставном капитале эмитента: 51,00 %.
Размер доли обыкновенных акций эмитента: Эмитент не является акционерным обществом.
Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций акционеров (участников) эмитента: таких лиц нет.
2. **Полное фирменное наименование:** Закрытое акционерное общество «Стабильные Инвестиции».
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Стабильные Инвестиции».
Идентификационный номер налогоплательщика: 7708607476.
Место нахождения: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.
Размер доли участника в уставном капитале эмитента: 49,00 %.
Размер доли обыкновенных акций эмитента: Эмитент не является акционерным обществом.
Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций акционеров (участников) эмитента:
А) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент», Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Стимул» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» Д.У. ЗПИФ ВИ «Стимул» под управлением ООО ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»*
 Идентификационный номер налогоплательщика: 7727528950.
 Место нахождения: *105064, г. Москва, Малый Казенный пер., д. 3.,*
 Размер доли участника в уставном капитале ЗАО «Стабильные Инвестиции»: 100%.
 Размер доли обыкновенных акций ЗАО «Стабильные Инвестиции»: 100%.
 Размер доли участника в уставном капитале эмитента: *доли не имеет.*
 Размер доли обыкновенных акций эмитента: *Эмитент не является акционерным обществом.*

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

Данные о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента и специальные права:

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных долей нет.

Пакеты акций, закрепленные в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных пакетов нет.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом ("золотой акции"):

Указанное право не предусмотрено.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Эмитент не является акционерным обществом. Ограничений количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, нет.

Ограничений на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нет.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента отсутствуют.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Сведения не указываются, так как изменений в составе и размере участия участников Эмитента не происходило.

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

Сведения не приводятся, т.к. в отчётном периоде сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, эмитентом не производились.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Показатель	2008 год	1 квартал 2009 г.
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	308 373	367 635
В т.ч. общая сумма просроченной дебиторской задолженности	94 485	119 826

Структура дебиторской задолженности Эмитента с указанием срока исполнения обязательств:

За 2008 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	94 485	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	94 485	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0	-
в том числе просроченная, руб.	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	154 178	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	59 710	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X
Итого, тыс. руб.	308 373	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	94 485	X

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Велдорья»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Велдорья»
Место нахождения	168136, Республика Коми, Прилузский район, п. Велдорья
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	52 705
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	52 705 Лизинговые платежи
Дебитор не является аффилированным лицом	Не является

2. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВИККОМ+»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ВИККОМ+»
Место нахождения	125252, Москва, Песчаный пер., дом 14, корп.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	76 814 Авансы выданные

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Дебитор не является аффилированным лицом	Не является

3. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Национальный капитал»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	43 865 Начисленные проценты по займам
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Дебитор является аффилированным лицом	Является
Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица	80,1%

За 1 квартал 2009 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	119 826	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	119 826	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0	-
в том числе просроченная, руб.	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	142 388	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	105 421	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	2 634	X
Итого, тыс. руб.	367 635	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	119 826	X

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за соответствующий отчетный период дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому такому дебитору указываются:

1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Велдория»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Велдория»
Место нахождения	168136, Республика Коми, Прилузский район, п. Велдорья
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	55 087 Лизинговые платежи
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	52 705 Лизинговые платежи 164 Госпошлина по судебным решениям 1 763 Неустойка по судебным решениям 455 Пени по судебным решениям
Дебитор не является аффилированным лицом	Не является

2. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ВИККОМ+»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ВИККОМ+»
Место нахождения	125252, Москва, Песчаный пер., дом 14, корп. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	76 814 Авансы выданные
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Дебитор не является аффилированным лицом	Не является

3. Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Национальный капитал»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	79 095 Начисленные проценты по займам
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Дебитор является аффилированным лицом	Является
Доля участия Эмитента в уставном капитале аффилированного лица	80,1%

VII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

К данному ежеквартальному отчёту прилагается годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (*Приложение № 1*):

- бухгалтерский баланс на 31.12.2008 г. (форма № 1);
- отчёт о прибылях и убытках за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 гг. (форма № 2)
- отчёт об изменениях капитала за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 гг. (форма № 3)
- отчёт о движении денежных средств за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 гг. (форма № 4)
- приложение к бухгалтерскому балансу за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 гг. (форма № 5)
- пояснительная записка к финансовой (бухгалтерской) отчётности за 2008 год

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчётный квартал

К данному ежеквартальному отчёту прилагается квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за 1 квартал 2009 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (*Приложение № 2*):

- бухгалтерский баланс на 31.03.2009 г. (форма № 1);
- отчёт о прибылях и убытках за период с 01.01.2009 по 31.03.2009 гг. (форма № 2)

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый финансовый год

Сводная бухгалтерская отчетность Эмитентом не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

В данном ежеквартальном отчёте раскрывается учетная политика эмитента на 2009 год, самостоятельно определенная эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом генерального директора эмитента (*Приложение № 3*).

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 стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года

Эмитент недвижимым имуществом не владеет.

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

С даты государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица, эмитент не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на его хозяйственной деятельности.

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 (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного капитала эмитента на 31.03.2009 г.: 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

Размер долей участников эмитента:

Полное фирменное наименование	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Закрытое акционерное общество «Стабильные Инвестиции»
Размер доли участника в уставном капитале эмитента	51 %	49%

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

За 2006 год

Изменений размера уставного (складочного) капитала Эмитента не происходило

За 2007 год

Изменений размера уставного (складочного) капитала Эмитента не происходило

За 2008 год

Размер и структура уставного капитала эмитента на дату начала указанного периода	1 000 000 (Один миллион) рублей
Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента	Общее собрание Участников общества
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента	18 апреля 2008 г., протокол № 2.
Размер уставного капитала эмитента после изменения	50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей

За 1 квартал 2009 года

Изменений размера уставного (складочного) капитала Эмитента не происходило

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента

В соответствии с уставом Эмитента, резервный фонд формируется из ежегодных отчислений из чистой прибыли Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации и предназначен для покрытия возможных убытков Эмитента. Размер резервного фонда составляет 25 (Двадцать пять) процентов от уставного капитала Эмитента. Размер ежегодных отчислений составляет 10 (Десять) процентов от чистой прибыли Эмитента. Отчисления в резервный фонд Эмитента производятся до достижения им размера 25 (Двадцать пять) процентов от уставного капитала Эмитента. Эмитент может создавать и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных в положениях о таких фондах, утверждаемых участником Эмитента.

На дату утверждения настоящего отчёта создан резервный фонд.

Показатель	На 31.03.2009 г.
Размер фонда, установленный учредительными документами	25% от уставного капитала
Размер фонда в денежном выражении на дату окончания соответствующего отчетного периода и в процентах от уставного капитала	250 тыс. руб./ 0,5%
Размер отчислений в фонд в течение соответствующего отчетного периода	-
Размер средств фонда, использованных в течение соответствующего отчетного периода	-
Направления использования этих средств	-

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

Высшим органом управления Эмитента является общее собрание Участников Общества.

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

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» 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.

В случае нарушения установленного статьей 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядка созыва общего собрания участников общества такое общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники общества.

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

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, по требованию совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества. Исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении. 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 установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» 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. В данном случае исполнительный орган общества обязан предоставить указанным органам или лицам список участников общества с их адресами.

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

В соответствии с Уставом Эмитента - не реже чем один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» перед открытием Общего собрания Участников Общества проводится

регистрация прибывших участников общества. Общее собрание Участников Общества открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания Участников Эмитента время или, если все участники общества уже зарегистрированы, ранее.

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

В соответствии со ст. 36 «Об обществах с ограниченной ответственностью», любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней 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.

В случае созыва внеочередного собрания участников по требованию ревизионной комиссии Общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества, указанные лица вносят предложения о включении вопросов в повестку дня общего собрания участников общества.

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

К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Общества для утверждения годовых результатов деятельности Общества относятся:

- годовой отчет Общества;
- заключения ревизионной комиссии Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;
- сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительный орган Общества, ревизионную комиссию Общества;
- проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества, или проекты учредительных документов Общества в новой редакции;
- проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом Эмитента;
- сведения о кандидатах в состав Совета директоров Общества.

Указанные информация и материалы в течение 15 дней до утверждения годовых результатов деятельности Общества должны быть предоставлены Участникам Общества для ознакомления.

Общество обязано по требованию Участника Общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление копий данных документов, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Данный порядок не установлен Уставом Общества. Решения, принятые Общим собранием Участников Общества, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании Участников, в ходе которого проводилось голосование.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный капитал»	Закрытое акционерное общество «Корпорация внедрения региональных проектов»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Национальный капитал»	ЗАО «КВРП»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, 36
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом	80,1%	51%

фонде) коммерческой организации, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество, - также доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	801 000 акций	51 акция
Доля коммерческой организации в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	---	---

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Такие сделки не совершались

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Кредитные рейтинги эмитенту и/или ценным бумагам эмитента не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Сведения не приводятся, так как Эмитент не является акционерным обществом.

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 (аннулированы)

Таких выпусков нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении

1. Вид, категория (тип), серия ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *01*

Тип: *процентные*

Полное наименование ценных бумаг выпуска: *неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением*

Форма: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-01-36182-R*

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *12 сентября 2006 г.*

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг: *для данного вида ценных бумаг не указывается.*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *31.10.2006 г.*

Наименование регистрирующего органа: *ФСФР России.*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *3 000 000.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: *1 000.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *3 000 000 000.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска: *Неконвертируемые Облигации процентные документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуется совокупно "Облигации" или "облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "облигация выпуска".*

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М».

Владелец Облигаций имеет право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций.

Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций и Проспектом Облигаций.

В случае невыполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, Владелец

Облигаций имеет право предъявить Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (лицам, предоставившим обеспечение по выпуску в форме поручительства) **требование об оплате причитающейся, но невыплаченной части суммы погашения Облигаций на условиях, предусмотренных п. 11 Решения о выпуске Облигаций и п. 56.14 Проспекта Облигаций. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.**

Порядок и условия размещения таких ценных бумаг: **размещение ценных бумаг выпуска завершено.**

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное и сокращенное фирменные наименования: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 4*

ИНН: *7706131216*

Телефон: *(495) 232-05-27*

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *04.12.2000 г.*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *ФКЦБ России*

Срок погашения облигаций выпуска 01:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется частями в следующие даты (далее - "**Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций**"):

- 1) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.12.2006 г.;
- 2) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.03.2007 г.;
- 3) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.06.2007 г.;
- 4) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.09.2007 г.;
- 5) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.12.2007 г.;
- 6) Дата погашения 6% (Шести процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.03.2008 г.;
- 7) Дата погашения 5% (Пяти процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.06.2008 г.;
- 8) Дата погашения 5% (Пяти процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.09.2008 г.;
- 9) Дата погашения 5% (Пяти процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.12.2008 г.;
- 10) Дата погашения 5% (Пяти процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.03.2009 г.;
- 11) Дата погашения 4% (Четырех процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.06.2009 г.;
- 12) Дата погашения 40% (Сорока процентов) от номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг, - 25.09.2009 г.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты: **10,5 %**

2. Вид ценных бумаг: облигации

Серия: **02**

Тип: **процентные**

Полное наименование ценных бумаг выпуска: **неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением**

Форма: **документарные на предъявителя**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-02-36182-R**

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: **26 июля 2007 г.**

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг: **для данного вида ценных бумаг не указывается.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **4 сентября 2007г.**

Наименование регистрирующего органа: **ФСФР России.**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **1 500 000.**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.: **1 000.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **1 500 000 000.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска: **Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".**

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» (далее – "Эмитент"). Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске и п. 9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

4. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт, технический дефолт), согласно п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. е) и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг, предусмотрено обеспечение в форме поручительства. Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигаций имеет право предъявить Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – Поручитель) требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение: *тот же, что и в случае облигаций серии 01*

Срок погашения облигаций выпуска 02:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в дату погашения облигаций – 10.08.2012 г.

Дополнительные сведения, носящий одинаковый характер, об облигациях вышеуказанных серий:

Погашение Облигаций и выплата доходов по ним производятся денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Погашение Облигаций производится платёжным агентом по поручению Эмитента. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода по ним выполняет (далее по тексту - Платежный агент):

Полное фирменное наименование организации: *Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк».*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «ТрансКредитБанк»*

Место нахождения: *105066, Российская Федерация, Москва, ул. Новая Басманная д.37 А стр.1. Почтовый адрес: 105066, Российская Федерация, Москва, ул. Новая Басманная д.37 А стр.1.*

ИНН *7722080343*

Номер лицензии: *Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-06328-100000 на осуществление брокерской деятельности.*

Дата выдачи: *20.12.2002.*

Срок действия: *без ограничения срока действия.*

Лицензирующий орган: *ФСФР России.*

Эмитент может назначать дополнительных и иных Платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в Решениях о выпуске ценных бумаг и Проспектах ценных бумаг.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права на Облигации владельца учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные Владелец или Держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют платежному агенту эмитента своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее двух рабочих дней до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения части номинальной стоимости Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении последней части номинальной стоимости Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Сведения не приводятся, так как таких выпусков и неисполненных обязательств нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации серии 01:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в настоящем Ежеквартальном отчете.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Транс-Инвест»*

Место нахождения поручителя: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*

Дата государственной регистрации поручителя: *21 июня 2005 г.*

Основной государственный регистрационный номер: *1057747279006*

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Облигации серии 02:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в настоящем Ежеквартальном отчете.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Транс-Инвест»*

Место нахождения поручителя: *107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3*

Дата государственной регистрации поручителя: *21 июня 2005 г.*

Основной государственный регистрационный номер: *1057747279006*

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации серии 01:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): *Поручительство.*

Размер обеспечения (руб.): *3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.*

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении, принятого Единственным участником Эмитента «25» июля 2006 г. Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств, указанных в настоящем пункте.

Порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Если в дату, в которую в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Эмитент должен осуществить погашение Облигаций или выплату купонного дохода по Облигациям (далее - «Дата Выплат»), Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента или в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по приобретению облигаций у владельцев, он вправе предъявить письменное требование непосредственно к Поручителю или к Эмитенту и Поручителю одновременно.

В Требовании к Поручителю должно содержаться заявление Владельца о том, что сумма причитающихся ему выплат по Облигациям не была им получена от Эмитента, а также должно быть указано:

- (а) сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владелцем;
- (б) полное фирменное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Облигациям (в случае назначения такового);
- (в) место нахождения (место жительства – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- (г) для физического лица - серия и номер паспорта, кем и когда выдан;
- (д) для физического лица - указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;
- (е) количество принадлежащих Владелцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты; и
- (ё) реквизиты банковского счета Владельца или лица, уполномоченного Владелцем получать выплаты по Облигациям (номер счета, полное наименование банка, в котором

открыт счет, номер корреспондентского счета банка, в котором открыт счет, БИК и ИНН банка).

Если в качестве Владельца выступает юридическое лицо, указанное Требование подписывается его руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью Владельца (при наличии). Если в качестве Владельца выступает физическое лицо, подлинность подписи Владельца на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется лично либо нарочным с проставлением в обоих случаях отметки Поручителя о его получении либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

Документы, выданные за пределами РФ, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо Владельца, заверенная НДЦ или иным депозитарием, в котором открыт счет депо Владельца, по состоянию на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода по Облигациям. В случае предъявления требования, связанного с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца;
- для Владельца - юридического лица - нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- для Владельца - физического лица - копия паспорта, заверенная подписью Владельца.

Поручитель также принимает от соответствующих лиц любые документы, подтверждающие наличие у тех или иных Владельцев Налоговых Льгот, в случае их представления непосредственно Поручителю. Налоговая Льгота означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном законодательством РФ, позволяющее не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично.

Требования о выплатах по Облигациям не могут быть предъявлены Владельцами к Поручителям после истечения двух месяцев с даты Выплат.

Поручитель перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу, на счет, указанный в Требовании, не позднее тридцати рабочих дней с момента получения от Владельцев Требования, надлежаще оформленного и поданного в соответствии с требованиями, установленными Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца) в НДЦ.

Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» а также на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.transfin-m.ru> (после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления соответствующего события.

В случае неудовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, владельцы облигаций вправе обратиться с иском к Эмитенту и/или Поручителю в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Облигации серии 02:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения): *Поручительство.*

Размер обеспечения (руб.): *1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.*

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций договора, в соответствии с которым предоставляется обеспечение выпуска Облигаций. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении, принятого Единственным участником Эмитента «9» июня 2007 г. Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств, указанных в настоящем пункте.

Порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Если в дату, в которую в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Эмитент должен осуществить погашение Облигаций или выплату купонного дохода по Облигациям (далее - "Дата Выплат"), Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента или в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по приобретению облигаций у владельцев, он вправе предъявить письменное требование непосредственно к Поручителю или к Эмитенту и Поручителю одновременно.

В Требовании к Поручителю должно содержаться заявление Владельца о том, что сумма причитающихся ему выплат по Облигациям не была им получена от Эмитента, а также должно быть указано:

- (а) сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владелцем;
- (б) полное фирменное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Облигациям (в случае назначения такового);
- (в) место нахождения (место жительства – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- (г) для физического лица - серия и номер паспорта, кем и когда выдан;
- (д) для физического лица - указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;
- (е) количество принадлежащих Владелцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты; и
- (ё) реквизиты банковского счета Владельца или лица, уполномоченного Владелцем получать выплаты по Облигациям (номер счета, полное наименование банка, в котором открыт счет, номер корреспондентского счета банка, в котором открыт счет, БИК и ИНН банка).

Если в качестве Владельца выступает юридическое лицо, указанное Требование подписывается его руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью Владельца (при

наличии). Если в качестве Владельца выступает физическое лицо, подлинность подписи Владельца на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется лично либо нарочным с проставлением в обоих случаях отметки Поручителя о его получении либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

Документы, выданные за пределами РФ, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо Владельца, заверенная НДЦ или иным депозитарием, в котором открыт счет депо Владельца, по состоянию на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода по Облигациям. В случае предъявления требования, связанного с неисполнением/ненадлежащим исполнением Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления Требования представителем Владельца, оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца;
- для Владельца - юридического лица - нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;
- для Владельца - физического лица - копия паспорта, заверенная подписью Владельца.

Поручитель также принимает от соответствующих лиц любые документы, подтверждающие наличие у тех или иных Владельцев Налоговых Льгот, в случае их представления непосредственно Поручителю. Налоговая Льгота означает любую налоговую льготу или иное основание, подтвержденное в порядке, установленном законодательством РФ, позволяющее не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично.

Требования о выплатах по Облигациям не могут быть предъявлены Владельцами к Поручителю после истечения двух месяцев с даты Выплат.

Поручитель перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу, на счет, указанный в Требовании, не позднее тридцати рабочих дней с момента получения от Владельцев Требования, надлежаще оформленного и поданного в соответствии требованиями, установленными Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца) в НДЦ.

Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» а также на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.transfin-m.ru/> (после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления соответствующего события.

В случае неудовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, владельцы облигаций вправе обратиться с иском к Эмитенту и/или Поручителю в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Реестр владельцев именных ценных бумаг эмитента не ведется, ввиду их отсутствия.

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, который осуществляет централизованное хранение размещаемых ценных бумаг:

Полное и сокращенное фирменные наименования: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *4.12.2000*

Срок действия: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *ФКЦБ России*

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

- Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.01.2000 N 22-ФЗ).
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
- Положение о порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций, утвержденное Центральным банком РФ 01.06.2004 № 258-П.
- Инструкция Центрального банка РФ от 15.06.2004 № 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. № 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации".

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

Налогообложение доходов по размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК РФ»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: федеральный бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

А) Порядок налогообложения физических лиц:**Вид налога – налог на доходы.**

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд).

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 НК РФ;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за

пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Б) Порядок налогообложения юридических лиц:

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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

Облигации серии 01:

Вид ценных бумаг (облигации): *неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер: **4-01-36182-R.**

Дата государственной регистрации: **12 сентября 2006 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **31.10.2006 г.**

Количество облигаций выпуска: **3 000 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **3 000 000 000 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **процент (купон).**

Первый купон.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 23,59 (Двадцать три рубля пятьдесят девять копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на первый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 770 000 (Семьдесят миллионов семьсот семьдесят тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.12.2006 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Первый купонный период – 3 месяца.
Дата окончания первого купонного периода – 25.12.2006 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В первом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 70 770 000 (Семьдесят миллионов семьсот семьдесят тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Второй купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 24,34 (Двадцать четыре рубля тридцать четыре копейки).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на второй купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 020 000 (Семьдесят три миллиона двадцать тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.03.2007 г. В соответствии с п. 9.2. зарегистрированного Решения о выпуске Облигаций в случае, если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным – 26.03.2007г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Второй купонный период – 3 месяца.
Дата окончания второго купонного периода – 25.03.2007 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): Во втором купонном периоде размер выплаченных доходов составил 73 020 000 (Семьдесят три миллиона двадцать тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Третий купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 23,29 (Двадцать три рубля двадцать девять копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на третий купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 69 870 000 (Шестьдесят девять миллионов восемьсот семьдесят тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.06.2007 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Третий купонный период – 3 месяца.

Дата окончания третьего купонного периода – 25.06.2007 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В третьем купонном периоде размер выплаченных доходов составил 69 870 000 (Шестьдесят девять миллионов восемьсот семьдесят тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Четвёртый купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 21,70 (Двадцать семь рублей семьдесят копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на четвертый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 65 100 000 (Шестьдесят пять миллионов сто тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.09.2007 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты

купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Четвёртый купонный период – 3 месяца.

Дата окончания четвёртого купонного периода – 25.09.2007 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В четвёртом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 65 100 000 (Шестьдесят пять миллионов сто тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Пятый купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 19,90 (Девятнадцать рублей девяносто копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на пятый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 59 700 000,00 (Пятьдесят девять миллионов семьсот тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.12.2007 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Пятый купонный период – 3 месяца.

Дата окончания пятого купонного периода – 25.12.2007 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В пятом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 59 700 000,00 (Пятьдесят девять миллионов семьсот тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Шестой купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 18,32 (Восемнадцать рублей тридцать две копейки).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на шестой купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 54 960 000,00 (Пятьдесят четыре миллиона девятьсот шестьдесят тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.03.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Шестой купонный период – 3 месяца.

Дата окончания шестого купонного периода – 25.03.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В шестом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 54 960 000,00 (Пятьдесят четыре миллиона девятьсот шестьдесят тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 60 (Шестьдесят) рублей.

Седьмой купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 16,94 (Шестнадцать рублей девяносто четыре копейки).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на седьмой купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 50 820 000,00 (Пятьдесят миллионов восемьсот двадцать тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.06.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Седьмой купонный период – 3 месяца.

Дата окончания седьмого купонного периода – 25.06.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В седьмом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 50 820 000,00 (Пятьдесят миллионов восемьсот двадцать тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 50 (Пятьдесят) рублей.

Восьмой купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 15,61 (Пятнадцать рублей шестьдесят одна копейка).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на восьмой купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 46 830 000,00 (Сорок шесть миллионов восемьсот тридцать тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.09.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Восьмой купонный период – 3 месяца.

Дата окончания восьмого купонного периода – 25.09.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В восьмом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 46 830 000,00 (Сорок шесть миллионов восемьсот тридцать тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 50 (Пятьдесят) рублей.

Девятый купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 14,14 (Четырнадцать рублей четырнадцать копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на девятый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 42 420 000,00 (Сорок два миллиона четыреста двадцать тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.12.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Девятый купонный период – 3 месяца.

Дата окончания девятого купонного периода – 25.12.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В девятом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 42 420 000,00 (Сорок два миллиона четыреста двадцать тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 50 (Пятьдесят) рублей.

Десятый купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 12,69 (Двенадцать рублей шестьдесят девять копеек).

Дата принятия решения Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 25.07.2006 г.;

Дата утверждения ставки купона на десятый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 27.09.2006 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 38 070 000,00 (Тридцать восемь миллионов семьдесят тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 25.03.2009 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Десятый купонный период – 3 месяца.
Дата окончания десятого купонного периода – 25.03.2009 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В десятом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 38 070 000,00 (Тридцать восемь миллионов семьдесят тысяч) рублей.

Размер погашения части номинальной стоимости по облигациям серии 01: 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов рублей).

Размер погашения части номинальной стоимости по одной облигации серии 01: 50 (Пятьдесят) рублей.

Облигации серии 02:

Вид ценных бумаг (облигации): *неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением*

Государственный регистрационный номер: **4-02-36182-R**

Дата государственной регистрации: **26 июля 2007 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: **4 сентября 2007г.**

Количество облигаций выпуска: **1 500 000 шт.**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **процент (купон).**

Первый купон.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 52,36 (Пятьдесят два рубля тридцать шесть копеек).

Дата принятия решения Советом директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 09.06.2007 г.;

Дата утверждения ставки купона на первый купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 17.08.2007 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 78 540 000 (Семьдесят восемь миллионов пятьсот сорок тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 15.02.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Первый купонный период – 182 дня.
Дата окончания первого купонного периода – 15.02.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В первом купонном периоде размер выплаченных доходов составил 78 540 000 (Семьдесят восемь миллионов пятьсот сорок тысяч) рублей.

Второй купон.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 52,36 (Пятьдесят два рубля тридцать шесть копеек).

Дата принятия решения Советом директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 09.06.2007 г.;

Дата утверждения ставки купона на второй купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 17.08.2007 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 78 540 000 (Семьдесят восемь миллионов пятьсот сорок тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 15.08.2008 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Второй купонный период – 182 дня.

Дата окончания второго купонного периода – 15.08.2008 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): Во втором купонном периоде размер выплаченных доходов составил 78 540 000 (Семьдесят восемь миллионов пятьсот сорок тысяч) рублей.

Третий купон.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в расчете на одну облигацию, (руб.): 53,60 (Пятьдесят три рубля шестьдесят копеек).

Дата принятия решения Советом директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М» о порядке определения размера (купона) по Облигациям (дата утверждения Решения о выпуске ценных бумаг): 09.06.2007 г.;

Дата утверждения ставки купона на третий купонный период Генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»: 04.08.2008 г.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в совокупности по всем облигациям выпуска: 80 400 000 (Восемьдесят миллионов четыреста тысяч) рублей.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 13.02.2009 г.

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата дохода производилась в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом эмиссии облигаций в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется эмитентом через платежного агента – Открытое акционерное общество "ТрансКредитБанк". Не позднее 2-х рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечислил необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитал суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечислил необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечислялась общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Отчетный период, за который выплачивались доходы: Третий купонный период – 182 дня.
Дата окончания третьего купонного периода – 13.02.2009 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому отчетному периоду, (руб.): В третьем купонном периоде размер выплаченных доходов составил 80 400 000 (Восемьдесят миллионов четыреста тысяч) рублей.

8.10. *Иные сведения*

26 августа 2008 г. согласно ofercie Эмитентом осуществлено приобретение (выкуп) неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии 02 у их владельцев в количестве 357 000 (Триста пятьдесят семь тысяч) штук на общую сумму 358 156 680,00 (Триста пятьдесят восемь миллионов сто пятьдесят шесть тысяч шестьсот восемьдесят рублей 00 копеек), с учетом накопленного купонного дохода. Обязательство исполнено в полном объеме.

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

8.11.1. *Сведения о представляемых ценных бумагах*

Сведения не раскрываются, т.к. Эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.11.2. *Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг*

Сведения не раскрываются, т.к. Эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение № 1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2008 год.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 декабря 2008 г.		К О Д Ы		
Форма №1 по ОКУД		0710001		
Дата (год, месяц, число)		2008	12	31
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКПО	76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708551181		
Вид деятельности <u>финансовый лизинг</u>	по ОКВЭД	65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения <u>в тыс. рублей</u>	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)				
107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, корпус 1				
Дата утверждения		26.02.2009		
Дата отправки / принятия		-		
Форма 0710001 с.1				

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	25
Основные средства	120	2 169	376 292
Незавершенное строительство	130	185 956	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 025 942	3 105 904
Долгосрочные финансовые вложения	140	6 100	241 901
Отложенные налоговые активы	145	18	58
Прочие внеоборотные активы	150	15	-
Итого по разделу I	190	3 220 200	3 724 180
II. Оборотные активы			
Запасы	210	1 382 402	855 693
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	90	168
расходы будущих периодов	216	1 382 312	855 525
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	1 098 100	308 373
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	441 140	94 485
Краткосрочные финансовые вложения	250	1 776 900	1 516 286
Денежные средства	260	89	78
Итого по разделу II	290	4 257 492	2 680 430
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	7 477 692	6 404 610

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	1 000	50 000
Резервный капитал	430	250	250
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	250	250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	60 854	51 241
Итого по разделу III	490	62 104	101 491
IV. Долгосрчные обязательства			
Займы и кредиты	510	7 365 005	2 021 400
Отложенные налоговые обязательства	515	7 553	4 836
Итого по разделу IV	590	7 372 558	2 026 236
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	4 124 026
Кредиторская задолженность	620	24 076	63 121
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	8 124	21 471
задолженность по налогам и сборам	624	15 952	41 428
прочие кредиторы	625	-	222
Доходы будущих периодов	640	18 954	89 736
Итого по разделу V	690	43 030	4 276 883
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	7 477 692	6 404 610
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	-	11 374
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	1	1
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	222 886	184 948
Бланки строгой отчетности	991	6	6

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Декабрь 2008г.

Форма №2 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710002		
Общество с ограниченной ответственностью		2008	12	31
Организация "ТрансФин-М"	по ОКПО	76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708551181		
Вид деятельности финансовый лизинг	по ОКВЭД	65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности		65	16	
общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1 264 686	1 104 743
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(844 174)	(665 412)
Валовая прибыль	029	420 512	439 331
Коммерческие расходы	030	(3 396)	(3 185)
Управленческие расходы	040	(22 238)	(5 534)
Прибыль (убыток) от продаж	050	394 878	430 612
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	128 841	135 830
Проценты к уплате	070	(542 970)	(530 749)
Доходы от участия в других организациях	080	14 859	120
Прочие доходы	090	3 989 758	414 461
Прочие расходы	100	(3 924 789)	(411 922)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	50 577	38 352
Отложенные налоговые активы	141	40	18
Отложенные налоговые обязательства	142	2 717	(2 763)
Текущий налог на прибыль	150	(14 109)	(6 405)
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	(1 337)	(192)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	47 888	29 010
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	380	(55)

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ						
Показатель		За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток	
1	2	3	4	5	6	
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	420	538	10 111	-	
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	811	-	
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	843	7 777	10 979	10 435	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за Январь - Декабрь 2008г.

		К О Д Ы		
		0710003		
		2008	12	31
Форма №3 по ОКУД		76396169		
Дата (год, месяц, число)		7708551181		
ИНН		65.21		
по ОКВЭД		65	16	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М" по ОКПО		384		
Идентификационный номер налогоплательщика				
Вид деятельности финансовый лизинг				
Организационно-правовая форма / форма собственности общества с ограниченной ответственностью / частная собственность по ОКФС/ОКФС				
Единица измерения в тыс. рублей				

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1 000	-	250	36 866	38 116
Остаток на 1 января предыдущего года	030	1 000	-	250	36 866	38 116
Чистая прибыль	032	X	X	X	29 010	29 010
Дивиденды	033	X	X	X	(5 000)	(5 000)
Уменьшение величины капитала за счет:						
Выплаты ревизионной комиссии	064	-	-	-	(22)	(22)
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	1 000	-	250	60 854	62 104
Остаток на 1 января отчетного года	100	1 000	-	250	60 854	62 104
Чистая прибыль	102	X	X	X	47 888	47 888

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
за счет нераспределенной прибыли	124	49 000	-	-	-	49 000
Уменьшение величины капитала за счет:						
увеличения уставного капитала, выплаты членам совета директоров	134	-	-	-	(57 501)	(57 501)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	50 000	-	250	51 241	101 491

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь- зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами (наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	250	-	-	250
данные отчетного года	162	250	-	-	250

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	5
1) Чистые активы	200	81 058	191 227

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за Январь - Декабрь 2008г.

		К О Д Ы		
		0710004		
Форма №4 по ОКУД		2008	12	31
Дата (год, месяц, число)		76396169		
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М" по ОКПО		7708551181		
Идентификационный номер налогоплательщика		65.21		
Вид деятельности финансовый лизинг		65		
Организационно-правовая форма / форма собственности общества с ограниченной ответственностью / частная собственность по ОКВЭД		16		
Единица измерения в тыс. рублей по ОКЕИ		384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	89	166 924
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	1 683 709	1 181 347
Прочие доходы	110	463 121	661 757
Денежные средства, направленные:	120	(1 979 344)	(2 068 075)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(1 446 053)	(1 194 248)
на оплату труда	160	(22 177)	(11 013)
на выплату дивидендов, процентов	170	(353 188)	(241 845)
на расчеты по налогам и сборам	180	(107 612)	(73 791)
на прочие расходы	190	(50 314)	(547 178)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	167 488	(224 971)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	460 047	36 164
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	3 658 429	324 634
Полученные дивиденды	230	13 521	109
Полученные проценты	240	167 800	36 346
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	25 086 876	10 585 830
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	(1 287)	(2 388)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(3 602 376)	(296 445)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(25 062 262)	(12 362 730)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	720 748	(1 678 480)

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	545 005	3 712 640
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	(1 425 825)	(1 975 950)
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	(74)
Прочие расходы по финансовой деятельности	410	(7 425)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	(888 245)	1 736 616
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	(11)	(166 835)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	78	89
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	24 413	(3 333)

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за Январь - Декабрь 2008г.

		КОДЫ		
Форма №5 по ОКУД		0710005		
Дата (год, месяц, число)		2008	12	31
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М"</u> по ОКПО		76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7708551181		
Вид деятельности <u>финансовый лизинг</u> по ОКВЭД		65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности общества с ограниченной ответственностью / <u>частная собственность</u> по ОКОПФ/ОКФС		65	16	
Единица измерения <u>в тыс. рублей</u> по ОКЕИ		384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	26	-	26
в том числе:					
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	26	-	26
Прочие	040	-	26	-	26

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	1
в том числе:	051	-	1

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Машины и оборудование	080	1 507	590 391	(124 550)	467 348
Транспортные средства	085	945	29 284	-	30 229
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	286	565	(14)	837
Другие виды основных средств	110	-	533	-	533
Итого	130	2 738	620 773	(124 565)	498 946

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	569	122 654
в том числе:			
машин, оборудования, транспортных средств	142	548	122 504
других	143	21	150
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	-	495 221
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	-	11 374

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель			Остаток	Поступило	Исполь-	Остаток
наименование		код			зовано	
1		2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг		210	4 242 954	2 459 136	(1 915 378)	4 786 712
Имущество, переданное по дог. аренды с правом выкупа		230	-	124 440	-	124 440
Итого		250	4 242 954	2 583 576	(1 915 378)	4 911 152
		код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1		2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности		260	1 217 012	1 805 248		

Финансовые вложения

Показатель			Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование		код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1		2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего		510	6 100	5 901	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ		511	5 901	5 901	-	-
Предоставленные займы		525	-	-	1 756 000	1 270 000
Депозитные вклады		530	-	236 000	20 900	246 286
Итого		540	6 100	241 901	1 776 900	1 516 286

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование				
1		2	3	4
Дебиторская задолженность:				
краткосрочная - всего		610	1 098 100	308 373
в том числе:				
расчеты с покупателями и заказчиками		611	441 140	94 485
авансы выданные		612	306 535	154 178
прочая		613	350 425	59 710
Итого		630	1 098 100	308 373
Кредиторская задолженность:				
краткосрочная - всего		640	24 076	4 187 147
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками		641	8 124	21 471
авансы полученные		642	-	222
расчеты по налогам и сборам		643	15 952	41 428
займы		645	-	4 124 026
долгосрочная - всего		650	7 372 557	2 026 236
в том числе:				
кредиты		651	37 387	-
займы		652	7 327 617	2 021 400
отложенные налоговые обязательства		653	7 553	4 836
Итого		660	7 396 633	6 213 383

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		код	За отчетный год	За предыдущий год
наименование				
1		2	3	4
Материальные затраты		710	1 818	1 845
Затраты на оплату труда		720	24 860	12 572
Отчисления на социальные нужды		730	3 454	1 825
Амортизация		740	734 912	571 182
Прочие затраты		750	104 766	86 708
Итого по элементам затрат		760	869 808	674 132
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):				
расходов будущих периодов		766	(540 685)	535 902

Обеспечения

Показатель		код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование				
1		2	3	4
Полученные - всего		810	222 886	184 948

Пояснительная записка
к финансовой (бухгалтерской) отчетности
ООО «ТрансФин-М»
за 2008 год

Раздел I. Общие сведения.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М», именуемое в дальнейшем «Общество».

Юридический и фактический адрес Общества: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.11А
стр. 1

Дата государственной регистрации: 04 февраля 2005 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1057746158095

Участниками общества являются:

1. некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", доля в уставном капитале 51%.
2. Закрытое акционерное общество «Стабильные инвестиции», доля в уставном капитале 49%, именуемые в дальнейшем «Участники».

На основании Договора купли-продажи доли в уставном капитале № 01-1803-08 от 19 марта 2008 г. Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ" уступил принадлежавшую ему ранее долю в уставном капитале ООО «ТрансФин-М» в размере 49% Закрытому акционерному обществу «Стабильные инвестиции».

Уставный капитал общества на 01 января 2009 г. составляет 50 000 000 рублей.

Уставный капитал в 2008 г. был увеличен с 1 000 000 рублей до 50 000 000 рублей.

Решением участников Общества от 18 апреля 2008 г. из чистой прибыли за 2007 г. (частично) и нераспределенной прибыли прошлых лет 49 000 000 руб. было направлено на увеличение уставного капитала.

Изменение уставного капитала было зарегистрировано в ЕГРЮЛ 21.08.2008 г. свидетельство № 2087759761131.

Основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг.

Среднегодовая численность работающих за 2008 г. составила 21 человек, численность работающих на 31 декабря 2008 г. 33 человека.

Чистые активы Общества составляют на 01 января 2008 г. 81 058 тыс. рублей, на 01 января 2009 г. 191 227 тыс. рублей. Чистые активы Общества увеличились более чем в 2,35 раза за отчетный период.

В 2008 году было заключено 94 договора лизинга.

Приобретено имущество для передачи в лизинг на сумму 1 193 488 тыс. руб. без учета НДС.

Общество имеет представительство в г.Санкт-Петербург. В 2009 г. планирует открытие представительств в других крупных городах России.

В 2008 г. зарегистрирован товарный знак Общества (свидетельство № 356919 выдано Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам) сроком действия до 06 июля 2017 г.

Общество действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами Общества. Общество создано без ограничения срока его действия.

На основании статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ « Об аудиторской деятельности» Общество подлежит обязательному аудиту.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2008 г. проводится аудиторской компанией ЗАО "РУФАУДИТ" (лицензия № Е 002590, на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Минфина РФ № 255 от 06 ноября 2002 г. сроком на 5 (пять) лет, срок действия лицензии продлен до 06.11.2012)

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор Общества.

Коллегиальным органом управления, является Совет Директоров. Совет Директоров в Обществе сформирован 18 Марта 2008 г. в количестве 5 человек.

Председатель: Сухорукова Е.В.

Члены Совета Директоров: Демидов Д.Л., Водопьянов С.Ю., Бажанова Н.И., Керецман Э.И.

Контролирующим органом Общества, является ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия Общества назначается Участниками Общества сроком на один год.

В состав ревизионной комиссии входят:

Председатель: Новоторцев К.А.

Члены ревизионной комиссии: Пеленова Л.В., Абрамова М.О.

В 2008 г. Общество разработала стратегию развития Общества на период до 2012 г. с привлечением компании **Strategy Partners**.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность подписана генеральным директором Общества Керецманом Э.И. и исполняющей обязанности главного бухгалтера Сениной А.В. 26 февраля 2009 г.

Раздел II. Пояснения к формам бухгалтерской отчетности

Пояснения по форме № 1 «Бухгалтерский баланс» за 2008 год.

АКТИВ

Наименование показателей	Код строк	Сумма, тыс.руб.	Пояснения
Раздел I Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	25	25 тыс. руб. - остаточная стоимость товарного знака
Основные средства	120	376 292	остаточная стоимость основных средств Общества состоит из: 1. 2 186 тыс. руб. - собственных основных средств (мебель, оргтехника и др.) 2. 368 460 тыс. руб. – возвращенного из лизинга имущества, в связи с расторжением договоров лизинга в 2008 г. 3. 5646 тыс. руб. – имущества не возвращенного. Договор лизинга расторгнут, находится на ответственном хранении у лизингополучателя до принятия решения судебными органами.
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 105 904	остаточная стоимость доходных вложений в материальные ценности: 1. 3 009 693 тыс. руб. находящееся в лизинге; 2. 92 284 тыс. руб. находящееся в аренде; 3. 3 927 тыс. руб. – приобретенного для передачи в лизинг, имущество передано в январе 2009 г.
Долгосрочные финансовые вложения	140	241 901	Долгосрочные финансовые вложения на конец 2008 г: 1. 5901 тыс. руб. финансовые вложения в акции компаний. В связи с тем, что Общество не предполагает последующую перепродажу или передачу акций, сумма финансовых вложений в акции отражается в составе долгосрочных финансовых вложений; 2. 236 000 тыс. руб. - долгосрочные депозитные вклады со сроком погашения более 365 дней
Отложенные налоговые активы	145	58	отложенные налоговые активы образовались из-за разницы между налоговой и бухгалтерской амортизаций, в связи с применением коэффициента 0,5 в налоговом учете при расчете амортизации на автомобиль и за счет модернизации основных средств
Итого по разделу I	190	3 724 180	

Раздел II Оборотные активы			
Запасы, в том числе	210	855 693	
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	168	<i>материально-производственные запасы (канцтовары, ГСМ и прочие)</i>
Расходы будущих периодов	216	855 525	<ol style="list-style-type: none"> 158 999 тыс. руб. дисконт по собственным векселям; 102 222 тыс. руб. купонный доход по облигациям (серии 01); 582 234 тыс. руб. купонный доход по облигациям (серии 02); 10 465 тыс. руб. дополнительные расходы, связанные с выпуском облигаций; 904 тыс. руб. программные продукты; 654 тыс. руб. расходы на страхование имущества; 47 тыс. руб. прочие расходы <p>На основании учетной политики по бухгалтерскому учету Общества дисконт по собственным векселям, купонный доход по облигациям и дополнительные расходы, связанные с размещением облигаций отражается на счете 97 «Расходы будущих периодов» в общей сумме за весь период пользования заемными обязательствами и списывается ежемесячно в расходы.</p>
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	308 373	<ol style="list-style-type: none"> 154 178 тыс.руб. авансы, выданные поставщикам 94 485 тыс. руб. задолженность лизингополучателей по лизинговым платежам на 01.01.2009 г. 43 866 тыс. руб. проценты, начисленные по выданным займам 13 722 тыс. руб. – НДС с авансов 1 077 тыс.руб. переплата на таможене, возвращена в феврале 2009 г. 820 тыс. руб. проценты, начисленные по депозитам 225 тыс. руб. прочие дебиторы
Краткосрочные финансовые вложения	250	1 516 286	<ol style="list-style-type: none"> 1 270 000 тыс. руб. – предоставленные займы другим организациям 6 700 тыс. руб. - денежные средства, перечисленные на рублевый депозит, (срок возврата 11 января 2008 г.) 8 586 тыс. руб. - денежные средства, перечисленные на валютный депозит (валюта ЕВРО, срок возврата до конца мая

			2009 г.) 4. 231 000 тыс. руб. – денежные средства, направленные на долгосрочный депозит (более 365 дней), до момента утверждения отчетности 26 февраля 2009 г. были отозваны досрочно, в связи с чем отражаются в формах отчетности в составе краткосрочной задолженности. Данное обстоятельство будет раскрыто дополнительно в Разделе VI. «События после отчетной даты» пояснительной записке.
Денежные средства	260	78	сумма денежных средств Общества: 1. 60 тыс.руб. на рублевом счете 2. 18 тыс. руб. в кассе.
Итого по разделу II	290	2 449 430	
БАЛАНС	300	6 404 610	

ПАССИВ

Наименование показателей	Код строк	Сумма, тыс. руб.	Пояснения
Раздел III Капитал и резервы			
Уставной капитал	410	50 000	отражена сумма уставного капитала Общества на основании Устава. Уставный капитал в 2008 г. был увеличен на 49 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. Уставный капитал полностью оплачен Участником.
Резервный капитал	430	250	на основании Устава Общества резервный фонд формируется в размере 25 % от уставного капитала. Резервный фонд сформирован не полностью. При распределении чистой прибыли по итогам 2008 г. не менее 5 % должно быть направлено на увеличение резервного фонда, в соответствии с Положением о резервном фонде Общества.
Нераспределенная прибыль	470	51 241	отражена нераспределенная прибыль
Итого по разделу III	490	101 491	
Раздел IV Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	2 021 400	1. 30 000 тыс. руб. – вексельный займ 2. 9 000 тыс. руб. – дисконт по собственным векселям 3. 1 500 000 тыс. руб. – облигационный займ (серия 02) 4. 482 400 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серии 02 В данной строке отражена сумма привлеченных денежных средств и общий размер причитающейся платы за пользование заемными денежными

			<p>средствами.</p> <p>Погашение долга по заемным средствам будет осуществлено не ранее 365 дней.</p> <p>На основании учетной политики Общества долгосрочная задолженность переводится в краткосрочную, когда до погашения долга остается 365 дней.</p>
Отложенные налоговые обязательства	515	4 836	<p>Отложенные налоговые обязательства, образовались из-за:</p> <p>1. 2 324 тыс. руб. (оборудование, переданное в лизинг) - разницы в оценке при формировании первоначальной стоимости доходных вложений в материальные ценности в связи с отражением процентов по заемным средствам в бухгалтерском и налоговом учете. В налоговом учете проценты учитываются в текущем периоде как внереализационные расходы на основании ст. 265 НК РФ. В бухгалтерском учете на основании п. 23 ПБУ 15/01 проценты включаются в первоначальную стоимость до момента принятия к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности.</p> <p>2. 2 512 тыс. руб. - разницы в учете по дополнительным затратам по выпуску облигаций. На основании учетной политики в налоговом учете (пп.3 п. 1 ст. 265 НК РФ) дополнительные затраты учитываются как внереализационные затраты, в текущем периоде. В бухгалтерском учете на основании учетной политики для целей бухгалтерского учета раздел 6 Учет кредитов и займов учитываются как расходы будущих периодов в составе прочих расходов, в течении срока обращения облигаций.</p>
Итого по разделу IV	590	2 026 236	
Раздел V Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	4 124 026	<p>1. 1 883 100 тыс. руб. – вексельный займ</p> <p>2. 505 366 тыс. руб. – дисконт по собственным векселям</p> <p>3. 1 470 000 тыс. руб. – облигационный займ (серия 01)</p> <p>4. 104 760 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серии 01</p> <p>5. 160 800 тыс. руб – купонный доход по облигациям серии 02</p> <p>В данной строке отражена сумма привлеченных денежных средств и общий размер причитающейся платы за пользование заемными денежными средствами.</p> <p>Погашение долга по заемным средствам будет осуществлено в течении 365 дней.</p>
Кредиторская задолженность в том	620	63 121	

числе:			
поставщики и подрядчики	621	21 471	21 471 тыс. руб. текущая задолженность перед поставщиками
задолженность по налогам и сборам	624	41 428	41 428 тыс. руб. отражена сумма текущих налоговых обязательств, в том числе: 1. 21 048 тыс. руб. – налог на имущество; 2. 16 024 тыс. руб. – НДС; 3. 4 351 тыс. руб. – налог на прибыль; 4. 5 тыс. руб. – транспортный налог. По всем налоговым обязательствам срок уплаты наступает в 2009 г. Задолженности по налогам и сборам Общество не имеет.
прочие кредиторы	625	222	авансы полученные по договорам лизинга, в счет уплаты лизинговых платежей за январь 2009 г.
Доходы будущих периодов	640	89 736	начальные авансы по договорам лизинга, зачитываются в счет уплаты лизинговых платежей согласно договоров лизинга
Итого по разделу V	690	4 276 883	
БАЛАНС	700	6 404 610	

Пояснения по форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2008 год.

Наименование показателей	Код строк	Сумма, тыс. руб.	Пояснения
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	1 264 686	выручка по основной деятельности - финансовый лизинг (в том числе по учетной политике по бухгалтерскому учету к основному виду деятельности, относится выручка от реализации доходных вложений в материальные ценности) 1 259 142 тыс. руб. – лизинговые платежи 5 544 тыс. руб. – выкупная стоимость предмета лизинга
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(844 174)	амортизация доходных вложений в материальные ценности, заработная плата и отчисления с нее, налог на имущество, затраты, связанные с выбытием доходных вложений в материальные ценности и прочие расходы
Коммерческие расходы	030	(3 396)	Рекламные расходы и расходы на участие в выставках
Управленческие расходы	040	(22 238)	аренда помещений, услуги связи, ремонт офиса, амортизация собственных основных средств, расходы на программные продукты, канцелярские товары, бензин, нотариальные услуги, расходы по семинарам

			<i>и повышению квалификации сотрудников, расходы на разработку стратегии</i>
Проценты к получению	060	128 841	1. 121 204 тыс. руб. – проценты, по займам выданным 2. 4 986 тыс. руб. - проценты по депозитным договорам 3. 2 651 тыс. руб.– доход по ценным бумагам
Проценты к уплате	070	(542 970)	По видам заемных обязательств: 1. 175 494 тыс. руб. - дисконт по собственным векселям 2. 14 594 тыс. руб. - проценты по кредиту 3. 193 944 тыс. руб. - купонный доход по облигациям серия 01 4. 158 729 тыс. руб. – купонный доход по облигациям серия 02 5. 209 тыс. руб. – проценты по полученным займам
Доходы от участия в других организациях	080	14 859	14 858 тыс. руб. – дивиденды по итогам 2007 г. ЗАО «Национальный капитал» на основании решения общего собрания акционеров
Прочие доходы	090	3 989 758	1. 3 655 474 тыс. руб. – выручка от реализации ценных бумаг: - 3 655 185 тыс. руб.– облигации - 289 тыс. руб. – акции 2. 223 674 тыс. руб. - выручка от реализации имущества, приобретенного для целей передачи в лизинг; 3. 103 789 тыс. руб. – выручка от продажи валюты 4. 5 153 тыс. руб. – компенсация при расторжении договора лизинга 5. 832 тыс. руб. – курсовые разницы при расчетах в валюте 6. 420 тыс. руб. штрафные санкции по договорам, за не исполнения в срок обязательств: - 291 тыс. руб. – пени по договорам лизинга; - 129 тыс. руб. – неустойка по договору поставки; 7. 223 тыс. руб. – выручка от реализации собственных ОС; 9. 91 тыс. руб. – страховая выплата, оплата расходов на ремонт автомобиля 10. 92 тыс. руб. – госпошлины, взысканные с ответчика в пользу Общества на основании решения суда 10. 10 тыс. руб. – прочие доходы

Прочие расходы	100	(3 924 789)	<p>1. 3 603 791 тыс. руб. - расходы, связанные с ЦБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 600 000 тыс. руб. – стоимость облигаций - 2 376 тыс. руб. – НКД по облигациям - 199 тыс. руб. – стоимость акций - 572 тыс. руб. – хранение облигаций услуги депозитария; - 644 тыс. руб. – комиссии (клиринг, ИТС, брокера, ММВБ, РТС) <p>2. 194 366 тыс. руб. – расходы, связанные с реализации имущества, приобретенного для целей передачи в лизинг;</p> <p>3. 104 411 тыс. руб. – расходы по купле-продаже валюты</p> <p>4. 7 710 тыс. руб. – курсовые разницы</p> <p>5. 6 235 тыс. руб. - расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств путем выпуска собственных облигаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5 628 тыс. руб. – на организацию выпуска облигаций, услуги финансового консультанта и т.п. - 262 тыс. руб. – с включением в котировальный список ММВБ; - 208 тыс. руб. – за хранение сертификата облигаций; - 101 тыс. руб. – госпошлины за регистрацию выпуска облигаций серии 03; - 35 тыс. руб. – вознаграждение за выполнение функций платежного агента; - 1 тыс. руб. – раскрытие информации. <p>6. 1 501 тыс. руб. – адвокатские услуги</p> <p>7. 3 112 тыс. руб. расходы, связанные с расторжение договора лизинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2 083 тыс. руб.- хранение имущества; - 1 029 тыс. руб. – транспортировка имущества; <p>8. 909 тыс. руб. – госпошлины (судебные, за выдачу справки и т.д.)</p> <p>9. 487 тыс. руб. – неустойки по договорам</p> <ul style="list-style-type: none"> - 476 тыс. руб. – комиссия за досрочное погашение кредита; - 11 тыс. руб. – штраф за несвоевременную выборку 2-х единиц техники. <p>10. 216 тыс. руб. – услуги банков</p> <p>11. 110 тыс. руб. – членские сборы за участие в ассоциациях;</p> <p>12. 85 тыс. руб. – расходы по продаже собственных ОС;</p> <p>13. 1 856 тыс. руб. – прочие расходы</p>
-----------------------	------------	--------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Отложенные налоговые активы	141	40	40 тыс. руб. - отложенные налоговые активы образовались из-за разницы между налоговой и бухгалтерской амортизаций, в связи с применением коэффициента 0,5 в налоговом учете при расчете амортизации на автомобиль и модернизации
Отложенные налоговые обязательства	142	2 717	<p>Отложенные налоговые обязательства:</p> <p>1. 1 502 тыс. руб. – ОНО на начало 2008 г.</p> <p>1 814 тыс. руб. увеличение ОНО по внеоборотным активам за 2008 г.</p> <p>3 315 тыс. руб. списаны в увеличение налога на прибыль, в связи с продажей внеоборотных активов.</p> <p>Возникли из-за разницы в оценки активов, в связи с различным признанием процентов по заемным средствам привлеченным на приобретение инвестиционного актива (в налоговом учете списываются сразу в составе внереализационных расходов, в бухгалтерском учете учитываются в первоначальной стоимости при принятии актива к учету в качестве основных средств)</p> <p>2. 391 тыс. руб. изменения ОНО по основным средствам. Разницы образовались, в связи с разной первоначальной стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете</p> <p>3. 824 тыс. руб. – расходы будущих периодов.</p> <p>- 1351 тыс. руб. – возникли в 2008 г., в связи с выпуском облигаций серии 03</p> <p>- 527 тыс. руб. – ОНО уменьшены в 2008 г., дополнительные расходы связанные с выпуском облигаций серии 01,02.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства возникли из-за разницы в оценки по дополнительным расходам, связанным с размещением облигаций</p>
Текущий налог на прибыль	150	(14 109)	налог на прибыль за 2008 год
Налоговые санкции и налог на прибыль за 2008 г.	180	(1 337)	1337 тыс. руб. - отражена сумма налога на прибыль с дивидендов ЗАО «Национальный капитал», уплаченная налоговым агентом
Чистая прибыль	190	47 888	Чистая прибыль, подлежащая распределению по итогам 2008 г.

Пояснения по форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» за 2008 год.

В связи с тем, что основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг, с учетом разъяснений Минфина РФ (Письмо от 18.03.2005 № 07-05-06/80 «Об отражении текущей деятельности организации в отчете о движении денежных средств»), в форме № 4 суммы уплаченные поставщику за объекты, передаваемые в лизинг, отражены в строке 150 «Денежные средства, направленные на оплату приобретения товаров, работ, услуг, сырья, и иных оборотных активов».

Раздел III. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

Доходы Общества в 2008 г. были получены:

1. 1 264 686 тыс. руб. - от основной деятельности - финансового лизинга и аренды;
2. 3 655 185 тыс. руб. – от продажи облигаций;
4. 289 тыс. руб. – от продажи акций ЗАО "Стабильные инвестиции";
5. 121 204 тыс. руб. – от процентов, по займам предоставленных другим организациям;
6. 4 986 тыс. руб. – в виде процентов, полученных от размещения временно свободных денежных средств на депозит;
7. 223 674 тыс. руб. – от реализации имущества, приобретенного для целей лизинга;
8. 223 тыс. руб. – выручка от продажи основных средств

На 01 января 2009 г. Общество владеет акциями следующих компаний:

1. ЗАО "Корпорация внедрения региональных проектов": акции (51 шт.) – 5 100 тыс. руб. (доля в уставном капитале - 51 %)
2. ЗАО "Национальный капитал": акции (801 000 шт.) - 801 тыс. руб. (доля в уставном капитале – 80,1 %)

Общим годовым собранием акционеров ЗАО «Национальный капитал» было принято решение направить на выплату дивидендов часть чистой прибыли по итогам 2007 финансового года. Размер дивидендов ООО «ТрансФин-М» составил 14 858 тыс. руб. 27.05.2008 г. дивиденды за минусом удержанного налога были перечислены на расчетный счет в сумме 13 521 тыс. руб.

В 2008 г. Общество осуществляло финансовую деятельность в виде привлечения заемных денежных средств для осуществления своей основной деятельности.

Заемные денежные средства привлекались по договору займа и кредита банка. Все заимствования носили краткосрочный характер (менее 365 дней) и были погашены в течении 2008 г. Общество выполняло свои обязательства в срок и полном объеме.

В 2008 г. были получены заемные денежные средства в размере 545 000 тыс. руб., в том числе:

- 145 000 тыс. руб. по договору займа;
- 400 000 тыс. руб. по кредитному договору.

В 2008 г. Общество осуществило выплаты по облигациям:

- 630 000 тыс. руб. амортизация по облигациям серии 01;
- 195 030 тыс. руб. НКД по облигациям серии 01
- 157 080 тыс. руб. НКД облигация серии 02.

Выплата по облигациям была осуществлена в срок и полностью.

В 2008 г. были возвращены денежные средства на расчетный счет организации в размере 308 145 тыс. руб. из бюджета РФ переплата по НДС.

Раздел IV. Условные факты хозяйственной деятельности

1. В 2007 г. Общество разместило на ЗАО "ФБ ММВБ" облигации серии 02 на сумму 1 500 000 000 руб. Согласно п. 6 учетной политики в целях бухгалтерского учета, все обязательства (НКД) за весь период обращения облигаций учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» общей суммой и ежемесячно списываются в составе прочих расходов.

Согласно условиям выпуска облигаций серии 02 по первому и второму купонному доходу процентная ставка определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей облигаций в первый день размещения облигаций, данная ставка была определена 10,5 % годовых. В дальнейшем за 10 календарных дней Общество до окончания предыдущего купонного периода определяет процентную ставку купонного дохода следующих периодов. Выплата купонного дохода осуществляется один раз в полгода.

Общество для достоверной и более полной оценки своего финансового состояния отразило обязательства по заемным средствам (НКД) из расчета процентной ставки 10,5 % годовых на конец 2007 г.

Генеральный директор Общества приказом определил процентную ставку в размере 10,75 % для всех купонных периодов начиная с третьего.

В связи с изменением ставки было произведено увеличение заемных обязательств на оставшееся восемь купонных периодов, на сумму 14 880 000 руб..

Далее в таблице №1,2 представлен расчет купонного дохода по облигациям серии 02 при 10,5 % и 10,75 %.

Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % годовых

Таблица №1

Купон	Процентная ставка, %	Дата начала	Продолжительность купонного периода, дн.	Дата окончания	НКД (на облигацию), руб.	Кол-во облигаций в обращении, шт	НКД общий, руб.
1 купон	10,5%*	17.08.2007	182	15.02.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
2 купон		15.02.2008	182	15.08.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00

3 купон		15.08.2008	182	13.02.2009	52,36	1 500 000	78 540 000,00
4 купон		13.02.2009	182	14.08.2009	52,36	1 500 000	78 540 000,00
5 купон		14.08.2009	182	12.02.2010	52,36	1 500 000	78 540 000,00
6 купон		12.02.2010	182	13.08.2010	52,36	1 500 000	78 540 000,00
7 купон		13.08.2010	182	11.02.2011	52,36	1 500 000	78 540 000,00
8 купон		11.02.2011	182	12.08.2011	52,36	1 500 000	78 540 000,00
9 купон		12.08.2011	182	10.02.2012	52,36	1 500 000	78 540 000,00
10 купон	10,5% **	10.02.2012	182	10.08.2012	52,36	1 500 000	78 540 000,00
ИТОГО:					523,60	1 500 000,00	785 400 000,00

Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % и 10,75 % годовых

Таблица №2

Купон	Процентная ставка, %	Дата начала	Продолжительность купонного периода, дн.	Дата окончания	НКД (на облигацию), руб.	Кол-во облигаций в обращении, шт	НКД общий, руб.
1 купон	10,5% *	17.08.2007	182	15.02.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
2 купон		15.02.2008	182	15.08.2008	52,36	1 500 000	78 540 000,00
3 купон	10,75% ***	15.08.2008	182	13.02.2009	53,60	1 500 000	80 400 000,00
4 купон		13.02.2009	182	14.08.2009	53,60	1 500 000	80 400 000,00
5 купон		14.08.2009	182	12.02.2010	53,60	1 500 000	80 400 000,00
6 купон		12.02.2010	182	13.08.2010	53,60	1 500 000	80 400 000,00
7 купон		13.08.2010	182	11.02.2011	53,60	1 500 000	80 400 000,00
8 купон		11.02.2011	182	12.08.2011	53,60	1 500 000	80 400 000,00
9 купон		12.08.2011	182	10.02.2012	53,60	1 500 000	80 400 000,00

10 купон		10.02.2012	182	10.08.2012	53,60	1 500 000	80 400 000,00
ИТОГО:					533,52	1 500 000,00	800 280 000,00

Пояснения к таблице № 1 "Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % годовых" и к таблице 2 "Расчет купонного дохода по облигациям серии 02 из расчета ставки 10,5 % и 10,75 % годовых"

157 080 000,00	* сумма задолженности по двум купонным периодам из расчета 10,5 % (определен при размещении облигаций)
628 320 000,00	** сумма задолженности по остальным восьми купонным периодам из расчета 10,5 % годовых
643 200 000,00	*** сумма задолженности по остальным восьми купонным периодам из расчета 10,75 % годовых до конца срока обращения облигаций
14 880 000,00	Сумма корректировки по 8 купонным периодам, скорректирована в 2008 г.

2. В декабре 2008 г. Обществом в Арбитражный суд г. Москвы были поданы иски заявления на следующие компании: ООО «Альгир Пеллетс», ООО «Крановая Компания», ООО «ИД «Приазовский край», ООО «Велдория» (далее по тексту «Компании»).

С данными Компаниями были заключены договора лизинга, в связи с не оплатой лизинговых платежей более 2 раз подряд, договора лизинга были расторгнуты в одностороннем порядке, имущество возвращено Обществу по всем договорам лизинга, кроме ООО «ИД «Приазовский край».

В декабре 2008 г. в Арбитражный суд г. Москвы было подано исковое заявление на ООО ВИКОМ+» в связи с не поставкой железнодорожных вагонов по договору купли-продажи, предназначенных для передачи в лизинг.

Обществом не отражены в бухгалтерском и налоговом учете доходы в сумме пеней за нарушение сроков уплаты лизинговых платежей, штрафов за досрочное расторжение договоров лизинга и нарушение условий страхования предметов лизинга лизингополучателями при расторжении договоров и пени по договору купли-продажи с ООО «ВИКОМ+».

В налоговом учете, доходы не отражены в соответствии с п.3 ст.250 Налогового Кодекса РФ. Доход в налоговом учете признается в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.

Момент признания таких доходов определен в пп. 4 п. 4 ст. 271 Налогового кодекса РФ как дата их признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда.

На дату подписания отчетности ни одного решения суда в силу не вступило.

В бухгалтерском учете в соответствии с п.7 ПБУ 9/99 «Доходы организации» штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров в бухгалтерском учете признаются прочими доходами.

По мнению руководства Компании, при существующей экономической ситуации не имеется уверенности в том, что в результате операций по расторжению договоров и начислению штрафных санкций

произойдет увеличение экономических выгод (п.12. ПБУ 9/99), в связи с чем доходы при расторжении договоров не были отражены в бухгалтерском учете.

Состояние дел изложено в «Справке о принятых к судебному делопроизводству исках, решениях судов в отношении ООО «ТрансФин-М» за 2008 год» (Приложение № 1 к Пояснительной записке).

3. В 2008 г. по решению ИФНС № 8 в Обществе проводилась выездная налоговая проверка за период с 2005-2007 гг. по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты НДС, налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога, ЕСН, НДФЛ, платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

23 января 2009 г. ИФНС № 8 было вынесено решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Резолютивной частью решения наложен штраф в размере 772 045 руб., начислены пени в размере 288 760 руб., предложено уплатить недоимки по налогу на прибыль в размере 1 619 887 руб. за 2006 г., 2 240 383 руб. за 2007 г. и уменьшить НДС к возмещению за 2006 г. в размере 3 360 043 руб.

Общество не согласно с выводами проверяющих представленными в Решении и 16 февраля 2009 г. обратилось в вышестоящую инстанцию с апелляционной жалобой.

По мнению юристов и руководства Общества, решение будет оставлено в силе вышестоящим органом.

Общество планирует обратиться с исковым заявлением об отмене Решения налогового органа в Арбитражный суд.

По мнению юристов общества, Арбитражный суд с высокой степенью вероятности удовлетворит исковые требования.

Раздел V. Информация о связанных сторонах

1. НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (сокращенное наименование: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»)	Российская Федерация, 127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д.10	Лицо, имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	51 %

ИНН 7710180174, ОГРН 1027739112103			
---------------------------------------	--	--	--

В 2008 году с НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» действовали два договора аренды помещения, находящегося в его собственности по адресу: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13/2 стр. 3 офис 21 и 22. Договора аренды расторгнуты с 01 декабря 2008 г.

Всего в 2008 г. по данным договорам были перечислены денежные средства в размере 2 361 тыс. руб. Общество исполнило свои обязательства по договорам аренды помещения полностью и в срок. Задолженности по договору аренды Общество на 01.01.2009 не имеет.

В 2008 году Общество реализовало НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» имущество: кондиционеры на сумму 88 тыс. руб. и мебель на сумму 175 тыс. руб. Все обязательства по договорам купли-продажи исполнены в срок и в полном объеме.

В декабре 2008 года Общество приобрело у НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» по договору купли-продажи № 325НПФ/08 от 24.12.2008 г. имущество (автомобиль) для использования в лизинговой деятельности на сумму 4 634 тыс. руб.

Задолженность Общества перед НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» по договору купли-продажи № 325НПФ/08 от 24.12.2008 г. на 01.01.2009 года составляет 4 634 тыс. руб. Общество погасило задолженность 13 января 2009 г. На дату составления отчетности все обязательства по договору купли-продажи выполнены полностью.

2. ЗАО «Национальный капитал»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Закрытое акционерное общество «Национальный капитал» (сокращенное наименование: ЗАО «Национальный капитал») ИНН 7708607451, ОГРН 1067746970884	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13 стр.3	ООО «ТрансФин- М», имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	80,1 %

В 2008 г. ЗАО «Национальный капитал» выдало Обществу займ денежными средствами, в размере 145 000 тыс. руб. Общество исполняло свои обязательства перед ЗАО «Национальный капитал» в полном объеме и в срок.

Информация по полученным займам и существенным условиям договоров займа представлены в Таблице № 3.

Информация по предоставленным займам ЗАО "Национальный капитал" за 2008 г.

Таблица №3

№ договора, дата	Сумма займа, руб.	Дата перечисления денежных средств	Срок возврата займа	Ставка процентная	Сумма займа не погашенного по состоянию на 31.12.2008г, руб.	Сумма начисленных, но не погашенных процентов по состоянию на 31.12.2008г	Всего задолжен ность по состоянию на 31.12.2008 г
Договор займа 01/08/1/3 от 27.05.2008г.	145 000 000,00	27.05.08	27.05.09	10%	0,00	0,00	0,00
Итого:	145 000 000,00				0,00	0,00	0,00

3. ЗАО «Стабильные инвестиции»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации)	Место нахождения юридического лица	Основание (основания) в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия лица в уставном капитале, %
Закрытое акционерное общество «Стабильные Инвестиции» (сокращенное наименование: ЗАО «Стабильные Инвестиции») ИНН 7708607476, ОГРН 1067746970950	107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.13 стр.3	Лицо, имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	49 %

В 2008 г. Общество не имело договорных отношений с ЗАО «Стабильные инвестиции»

4. ЗАО «КВРП»

Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой)	Место нахождения юридического	Основание (основания) в силу которого	Доля участия лица в уставном
--------------------------------------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------------	------------------------------------

организации)	лица	лицо признается связанной стороной	капитале, %
Закрытое акционерное общество «Корпорация внедрения региональных проектов» (сокращенное наименование: ЗАО «КВРП») ИНН 3808141992, ОГРН 1063808144950	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, д.36	ООО «ТрансФин-М», имеет долю в уставном капитале, более чем 20 %	51 %

В 2008 г. Общество не имело договорных отношений с ЗАО «КВРП».

Раздел VI. События после отчетной даты

Согласно ПБУ 7/98 событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

В декабре 2008 г. Общество разместило временно свободные денежные средства в размере 467 тыс. руб. на депозиты, со сроком более 365 дней. На момент подписания отчета 26 февраля 2009 г., часть депозитов была отозвана досрочно в размере 231 тыс. руб.

В связи с чем Общество в своей отчетности отражает данные суммы в разных статьях Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2008 г.

Сумма 236 тыс. руб. в составе долгосрочных финансовых вложений (строка 140 Форма №1), 231 тыс. руб. в составе краткосрочных финансовых вложений (строка 250 Формы №1).

Раздел VII. Выданные и полученные обеспечения обязательств

Информация о выданных и полученных обеспечениях изложено в «Справке о выданных и полученных обеспечениях за 2008 год» (Приложение № 2 к Пояснительной записке).

Раздел VIII. Основные элементы бухгалтерской учетной политики

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением

по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 № 60н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера на основании утвержденной приказом генерального директора Учетной политики. Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе «1С:Бухгалтерия 8.1».

1. Учет основных средств

Активы, в отношении которых выполняются условия для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счету МЦ 04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации». Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

При приобретении компьютерной техники комплектуется рабочее место и учитывается как единый инвентарный объект. (Рабочее место состоит из системного блока, монитора, клавиатуры, мыши и других устройств)

Проценты по заемным средствам, взятым для приобретения основных средств, учитываются единовременно, если данное основное средство не является инвестиционным активом.

Инвестиционным активом согласно п. 13 ПБУ 15/01, относятся объекты основных средств, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретения, длительность подготовки к вводу в эксплуатации которых составляет более 10 (десяти) месяцев. Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств (или с момента направления денежных средств на покупку валюты при импортных контрактах) на приобретения в счет поставки данного инвестиционного актива до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности. Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц. Проценты начисляются до 1-го числа месяца, следующего за тем, когда амортизируемый инвестиционный актив будет введен в эксплуатацию. Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Если по договору поставки приобретается два и более инвестиционных актива, а заемные денежные средства привлекались в целом под договор поставки и нельзя четко отнести суммы процентов на каждый инвестиционный актив, то накопленные проценты учитываются на счете 08 в общей сумме до момента в ввода в эксплуатацию данного оборудования, с последующим распределением пропорционально стоимости оборудования по договору поставки. Если договор поставки заключен с иностранным производителем, то допускается расчет пропорции в валюте договора поставки.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Для целей бухгалтерского учёта амортизации имущества Общество обеспечивает раздельное ведение учёта амортизации:

- по основным средствами, находящимся в Обществе;
- по доходным вложениям в материальные ценности.

Сроком полезного использования собственных основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Срок полезного использования определяется с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1, устанавливает срок полезного использования.

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Резерв по ремонту основных средств не формируется, все затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относится акт выполненных работ (оказанных услуг).

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе доходных вложений в материальные ценности, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от обычного вида деятельности.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе собственных основных средств, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от прочих видов деятельности.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета по иным причинам, кроме продажи, подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

2. Учет доходных вложений в материальные ценности.

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 25, п. 37 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3» (конкретный размер коэффициента определяется договором).

При расчете Обществом лизинговых платежей в них включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

При расчете лизинговых платежей сумма амортизации лизингового имущества определяется исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретная величина коэффициента ускоренной амортизации определяется условиями договора лизинга. При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости. Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Исходя из этих вышеуказанных принципов, амортизация по основным средствам, возвращенным Обществу при расторжении договора лизинга и используемым в дальнейшем для предоставления в аренду, должна соответствовать доходам Общества, получаемым от аренды.

В целях обеспечения обоснованного распределения доходов и расходов по аренде основных средств, возвращенных из лизинга, между отчетными периодами, расчет амортизационных отчислений по таким основным средствам производится Обществом без применения коэффициента ускоренной амортизации, устанавливаемого ранее договором лизинга.

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

3. Учет нематериальных активов.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2000.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на счете 04 бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, условий договора, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 бухгалтерского учета. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо его выбытия в связи с уступкой (утратой) организацией исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (п.18 ПБУ 14/2000). Соответственно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости НМА или списания его с бухгалтерского учета, начисление амортизации прекращается (п.19 ПБУ 14/2000).

4. Учет материально-производственных запасов.

В соответствии с ПБУ 5/01, Общество учитывает в составе материально-производственных запасов следующие активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- используемые для управленческих нужд организации.

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимостью.

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 в сумме фактических затрат на их приобретение, счет 15 не применяется.

При отпуске МПЗ в производство или ином выбытии их оценка производится исходя среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка) в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц.

Резервов под обесценивание материально-производственных запасов не формируется.

5. Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество оценки по дисконтированной стоимости не производится.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету на основании первичных документов.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями. Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по котором не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента, рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфином №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течении двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента. Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Акт инвентаризации активов и Расчет резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В бухгалтерской отчетности ценные бумаги, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не показывается.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

При выбытии финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

6. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение / выдачу заемных средств путем выдачи векселей (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/01.

Основная сумма долга (далее - задолженность) по полученному / выданному займу и (или) кредиту учитывается Обществом в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших / переданных денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев; долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным Обществом договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Общества, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат Общества.

Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются Обществом в следующем порядке:

- по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов.

- по размещенным облигациям - Общество отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается Обществом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов, дисконта или дохода по выданным векселям/ размещенным облигациям Общество учитывает предварительно, как расходы будущих периодов на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Начисление процентов по полученным / выданным займам и кредитам Обществом производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре путем ежемесячного отражения в составе прочих доходов / расходов.

Если в договоре займа/кредита не указано с какого дня начисляются проценты/дисконт, то Общество производит начисление процентов/дисконта со следующего дня получения денежных средств до дня возврата займа/кредита включая день возврата.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в том числе:

- оказание заемщику юридических и консультационных услуг;
- оказание услуг по организации выпуска облигаций;
- оказание услуг финансового консультанта
- иные услуги

учитываются предварительно на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим ежемесячным списанием в течение срока погашения заемных обязательств из расчета календарных дней в отчетном периоде в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФСФР, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к обращению на бирже и публикаций относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

7. Учет доходов

Выручка признается доходом на основании условий определенных в ПБУ 9/99.

Выручка от реализации определяется по методу начисления в момент отгрузки продукции / перехода права собственности и оказанию услуг покупателю по каждому виду деятельности.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы;

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга - лизинговые платежи и выкупная стоимость лизингового имущества.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой оказания услуг по договору лизинга (лизинговый платеж), считается дата начисления лизингового платежа, согласно графика начисления лизинговых платежей к договору лизинга, не зависимо от поступления денежных средств.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Проценты по займам признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности относятся (отражаются в бухгалтерском учете) к тому отчетному периоду, в котором получены подтверждающие документы.

Резерв по сомнительным долгам не создается.

8. Учет расходов

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы;

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документов, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Налог на имущество, относится на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и отражается на счет 20 «Основное производство».

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком..

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов - признаются равномерно, в течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», учитываемых на счете 97 «Расходы будущих периодов» в качестве срока обращения векселя, исходя из которого определяется сумма дисконта на конец отчетного периода, используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее и датой приобретения (учета) векселя.

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

Раздел IX. Основные элементы учетной налоговой политики

1. Общие положения

На основании требований Налогового кодекса РФ, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов:

Налоговый учет вести силами структурного подразделения – бухгалтерии, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным генеральному директору.

Налоговый учет вести с применением регистров налогового учета с использованием программы 1С: Бухгалтерия 8.1.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

2. Налог на имущество предприятий

2.1 При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета, согласно рабочему плану счетов на текущий год (Приложение к учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2007 г.):

- счет 01.1 «Основные средства в организации» за минусом счета 02.1 «Амортизация основных средств, учитываемых на 01.1»
- счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом счета 02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на 03»

- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, введенным в эксплуатацию и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02.3 «Амортизация основных средств, учтенных до регистрации прав на недвижимое имущество на счете 08»

2.2. Имущество, первоначальная стоимость которого **не превышает 20000 руб.**, не входит в состав амортизируемого имущества, его стоимость включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере его ввода в эксплуатацию (п.1 ст.256 НК РФ).

2.3. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление и доведение до состояния, в котором основное средство пригодно для использования являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги иные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том отчетном периоде, в котором основные средства принимаются к учету;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования на основании п.1 ст.258 Налогового кодекса Российской Федерации и постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

2.4. Амортизация начисляется **линейным методом**, исходя из срока службы амортизируемого имущества.

Имущество, переданное в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга (п.7 ст.258 НК РФ).

Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга, **применяет специальный коэффициент не более 3** (п.7 ст.259 НК РФ). Размер специального коэффициента определяется для каждого основного средства отдельно, согласно договора лизинга.

К легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусом, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей, основная норма амортизации **применяется со специальным коэффициентом 0,5** (п.9 ст. 259 НК РФ).

2.5. Общество обеспечивает раздельный учет имущества, не учитываемого при налогообложении, в частности:

- земельные участки и иные объекты природопользования

2.6. Формирует в учете информацию об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемуся на балансе организации, в частности:

- объекты, переданные в лизинг, учитываемые на балансе лизингополучателя

3. Налог на добавленную стоимость

3.1. Общество, является плательщиком НДС.

В качестве момента определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость устанавливается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

3.2. В случае, если в течение календарного года будут осуществляться операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов предприятия, а также регистров аналитического и синтетического учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Раздельный учет обеспечивается как по самим хозяйственным операциям, включая учет себестоимости (стоимости приобретения), в том числе основных средств, нематериальных активов и имущественных прав, так и по суммам НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам, нематериальным активам и имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций.

Методика раздельного учета «входного» НДС, согласно п.4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), осуществляющим как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения операции:

- 1) учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, не облагаемых НДС;

- 2) принимаются к вычету в соответствии со ст.172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС;
- 3) принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Общество не применяет положение п.4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

При определении операций освобожденных от налогообложения НДС, в части доходов по предоставленным займам в денежной форме, доход определяется как проценты начисленные за отчетный период.

3.3. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С: Предприятие (п. 28 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 02.12.2000 г. № 914.)

4. Налог на прибыль

4.1. Учет доходов и расходов для определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется по методу начисления.

4.2. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).

4.2. В случае, если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доход по договорам лизинга, в виде лизинговых платежей признается в соответствии с договором лизинга ежемесячно или ежеквартально, на основании графика начисления лизинговых платежей.

4.3. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты в размере фактических затрат. Резерв под предстоящие ремонты основных средств не создается.

4.4. Страховые взносы по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

4.5. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

- дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;
- дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- дата утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки, на содержание служебного транспорта; на представительские расходы; на иные подобные расходы;
- последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
- **дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);**
- **дата списания денежных средств с расчетного счета организации – по услугам банка (в том числе по аккредитивам) на основании договора с обслуживающим банком.**

4.6. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дополнительные расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств, включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

4.7. При определении размера материальных расходов при списании материально-производственных запасов применяется **метод оценки по средней стоимости.**

4.8. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

4.9. Для целей налогообложения прибыли сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде при оказании услуг в полном объеме относится на уменьшение дохода, данного отчетного (налогового) периода **без распределения на остатки незавершенного производства.**

4.10. При реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы списывается цена приобретения ценных бумаг **по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО)** (п. 9 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

При определении расчетной цены акции организацией самостоятельно используется метод оценки ее

стоимости, исходя из доли чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую акцию (п. 6 ст. 280 гл. 25 НК РФ).

4.11. При реализации покупных товаров доходы от таких операций уменьшаются на стоимость приобретения реализованных товаров, определяемую **по стоимости первых по времени приобретения ФИФО** (п. 1 ст. 268 гл. 25 НК РФ).

4.12. Резервы по сомнительным долгам, резервы расходов на ремонт основных средств, резервы на предстоящую оплату отпусков работникам, резервы предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год не создаются.

4.13. Предельной величиной процентов, признаваемых расходами по долговым обязательствам для целей налогообложения, согласно статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации, признается величина, **равная ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенная в 1,1 раза по долговым обязательствам, оформленным в рублях, и равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.**

4.14. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется:

- равными долями **в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал**, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

4.15. Авансовые платежи, а также суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в субъект РФ подлежат распределению между обособленными подразделениями Организации.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет субъекта РФ, по месту нахождения обособленного подразделения, определяется **из доли прибыли**, приходящийся на обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина **удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества** каждого обособленного подразделения, соответственно, в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Организации.

Сумма расходов на оплату труда определяется в соответствии со статьей 255 НК РФ за отчетный (налоговый) период.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется на основании п. 1 ст. 257 НК РФ. При этом основные средства, которые хотя и числятся в составе основных средств на счете 01 «Основные средства в организации», но по которым амортизация для целей налогообложения не начисляется, все равно учитываются при определении доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение. За остаточную стоимость таких основных средств принимается их первоначальная (восстановительная) стоимость.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества рассчитывается аналогично порядку, изложенному в п. 4 ст. 376 НК РФ, как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного или налогового периода и 1-е число следующего за отчетным или налоговым периодом месяца, на количество месяцев в отчетном или налоговом периоде, увеличенном на единицу.

Организация вносит уточнения и дополнения в учетную политику предприятия в целях налогообложения на 2008 год в связи с изменениями налогового законодательства либо появлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами,

выбор которых возложен законодательством на предприятие, а также по иным причинам.

Ответственность за организацию и ведение налогового учета несет генеральный директор.

Раздел X. Изменения в бухгалтерской учетной политике

Общество не вносило в учетную политику, применяемую с 01 января 2009 года, изменений связанных:

- с изменениями законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету – т.к. изменения законодательства, вступающие в действие с 01.01.2009, и (или) применяемые, начиная с отчетности за 2009 год, не оказали влияния на способы ведения бухгалтерского учета Общества;
- с существенными изменениями условий хозяйствования – Общество в течение следующего года не предполагает проводить реорганизацию, изменение видов деятельности и т.п.

Изменения, вносимые в учетную политику Общества с 2009 года, касаются создания оценочного резерва:

Обществом принято решение о создании *резерва по сомнительным долгам*, т.к. это предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Общества.

Общество создает резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резерва на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации 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 от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 2 % от доходов по обычным видам деятельности отчетного периода, отражаемых по строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных платежей)» Отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете Общества сумма созданного резерва отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Создание резерва по сомнительным долгам в 2009 году не оказывает влияния на показатели бухгалтерской отчетности прошлых периодов, и, соответственно, не влечет за собой изменения входящего

сальдо в Бухгалтерском балансе за 2009 год, а также показателей Отчета о прибылях и убытках за прошлые периоды.

Предполагаемая максимальная величина резерва по сомнительным долгам в 2009 году может составить **25 294 тыс. руб.** (рассчитана на основе показателя «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных платежей)» Отчета о прибылях и убытках за 2008 год).

Раздел XI. Изменения в учетной политике для целей налогообложения

В учетную политику для целей налогообложения, применяемую с 2009 года, внесены изменения двух видов:

1. связанные с изменением законодательства РФ о налогах и сборах;
2. в связи с изменением экономической ситуации и ее влиянием на платежеспособность предприятий-лизингополучателей Обществом принято решение о создании резерва по сомнительным долгам.

Изменения учетной политики, связанные с изменением норм законодательства о налогах и сборах следующие:

1. Увеличен размер предельных процентов, включаемых в расходы для целей налогообложения прибыли, по заимствованиям всех видов.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В связи с этим установлены критерии сопоставимости заимствований – заимствования считаются сопоставимыми, если они получены Обществом:

в одном квартале;

в одинаковой валюте;

на срок, который отличается не больше чем на 90 (Девяносто) дней;

под обеспечение одинакового характера (залог имущества и т.п.);

в суммах, которые отличаются не больше чем на 5 (Пять) процентов.

2. **Не применяется специальный повышающий коэффициент (не выше 3)** к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам, в том числе и к тем основным средствам, которые были введены в эксплуатацию до 1 января 2009 года.

3. **Не применяется специальный понижающий коэффициент 0,5** к легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей соответственно.

4. Общество использует свое право согласно п. 4 ст. 259.3 НК РФ на **начисление амортизации по пониженным нормам** по легковым автомобилям, относящимся к 5 амортизационной группе: с 1 января 2009

года при начислении амортизации по этим объектам основных средств используется специальный коэффициент 1,5 (рассчитанный от применяемого коэффициента ускоренной амортизации 3 и *установленного Обществом понижающего коэффициента 0,5*).

Резерв по сомнительным долгам создается Обществом в порядке, предусмотренном положениями ст. 266 НК РФ.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

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 от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Предполагаемая максимальная величина резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли в 2009 году может составить **148 845 тыс. руб.** (рассчитана на основе показателя стр. 010 «Доходы от реализации» Листа 02 Декларации по налогу на прибыль за 2008 год).

Генеральный директор

Э.И.Керецман.

И.О. Главный бухгалтер

А.В.Сенина

Приложение № 2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за 1 квартал 2009 года.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 марта 2009 г.

Форма №1 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710001		
Общество с ограниченной ответственностью		2009	03	31
Организация	"ТрансФин-М"	76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7708551181		
Вид деятельности финансовый лизинг		по ОКВЭД 65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности		65 16		
общества с ограниченной ответственностью / частная собственность		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения в тыс. рублей		по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес) 107140, Москва г, Красносельская Верхн. ул, дом № 11 А, корпус 1				

Дата утверждения 29.04.2009

Дата отправки / принятия -

Форма 0710001 с.1

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	25	24
Основные средства	120	376 292	487 531
Доходные вложения в материальные ценности	135	3 105 904	3 104 629
Долгосрочные финансовые вложения	140	241 901	117 901
Отложенные налоговые активы	145	48	5 036
Итого по разделу I	190	3 724 170	3 715 121
II. Оборотные активы			
Запасы	210	855 693	735 242
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	168	144
расходы будущих периодов	216	855 525	735 098
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	308 373	367 635
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	94 485	119 826
Краткосрочные финансовые вложения	250	1 516 286	1 336 771
Денежные средства	260	78	4 088
Итого по разделу II	290	2 680 430	2 443 736
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	6 404 600	6 158 858

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	50 000	50 000
Резервный капитал	430	250	250
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	250	250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	52 037	50 412
Итого по разделу III	490	102 287	100 662
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	2 021 400	1 902 000
Отложенные налоговые обязательства	515	4 029	8 644
Итого по разделу IV	590	2 025 429	1 910 644
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	4 124 026	3 974 956
Кредиторская задолженность	620	63 121	51 903
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	21 471	28 142
задолженность перед персоналом организации	622	-	881
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	544
задолженность по налогам и сборам	624	41 428	22 001
прочие кредиторы	625	222	334
Доходы будущих периодов	640	89 736	120 693
Итого по разделу V	690	4 276 883	4 147 552
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	6 404 600	6 158 858
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	11 374	11 374
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	1	1
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	184 948	196 480
Бланки строгой отчетности	991	6	6

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за Январь - Март 2009г.

Форма №2 по ОКУД		К О Д Ы		
		0710002		
Дата (год, месяц, число)		2009	03	31
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансФин-М"	по ОКПО 76396169		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7708551181		
Вид деятельности	финансовый лизинг	по ОКВЭД 65.21		
Организационно-правовая форма / форма собственности	общества с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС 65 16		
Единица измерения	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	308 743	298 119
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(221 571)	(195 023)
Валовая прибыль	029	87 172	103 096
Коммерческие расходы	030	(17)	(137)
Управленческие расходы	040	(5 349)	(1 616)
Прибыль (убыток) от продаж	050	81 806	101 343
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	45 066	42 217
Проценты к уплате	070	(120 739)	(140 769)
Доходы от участия в других организациях	080	-	14 859
Прочие доходы	090	4 772	104 761
Прочие расходы	100	(12 903)	(113 693)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(1 998)	8 718
Отложенные налоговые активы	141	4 988	1 407
Отложенные налоговые обязательства	142	(4 615)	(1 447)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(1 625)	8 678
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	27	176

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	2 572	4	129	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	818	1 569	820	6 961
Отчисления в оценочные резервы	250	X	6 175	X	-

ПРИКАЗ № 43

г. Москва

29 декабря 2008 года

**Об утверждении учетной политики
для целей бухгалтерского и налогового учета на 2009 год**

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 29.11.1996, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и Налоговым кодексом РФ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить положение об учетной политике для бухгалтерского учета на 2009 год – Приложение №1.
2. Утвердить положение об учетной политике для целей налогообложения на 2009 год – Приложение №2.

Учетная политика организации вводится в действие с 1 января 2009 года.

Генеральный директор

Э.И. Керецман

**ПОЛОЖЕНИЕ
об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2009 г.**

Общие положения

Бухгалтерский учет в ООО "ТрансФин-М" ведется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 №. 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", далее Закон, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), далее Положение, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации (статья 6 Закона), соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета (с применением компьютерной техники) в программе 1С:Бухгалтерия.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет **не менее пяти процентов**.

Все хозяйственные операции, проводимые Обществом, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы составляются к Обществом по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых

не предусмотрена в этих альбомах, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- а) наименования документа;
- б) даты составления документа;
- в) наименования организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержания хозяйственной операции;
- д) измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименования должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личных подписей указанных лиц.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации или уполномоченным им на то лицами, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку на территории Российской Федерации является командировочное удостоверение, утвержденное руководителем предприятия.

Основанием для направления сотрудника в служебную командировку за пределами Российской Федерации является приказ, утвержденный руководителем предприятия

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Подотчетные средства выдаются по расходным кассовым ордерам и должны расходоваться строго по целевому

назначению.

Подотчетные лица по таким средствам составляют авансовый отчет с приложением оправдательных документов и представляют их в бухгалтерию.

Срок отчета за выданные наличные средства под отчет:

на хозяйственно-операционные расходы - не позднее 90 дней со дня выдачи,

на расходы, связанные со служебными командировками – не позднее 3 дней после возвращения из служебной командировки.

Подотчетные суммы, не возвращенные в срок, выданные на хозяйственно-операционные расходы, удерживаются из заработной платы работника по истечении 30 дней со дня предоставления отчета, выданные на командировочные расходы - по истечении 30 дней со дня приезда сотрудника из командировки.

К принятой учетной политике разрабатываются, утвержденные руководителем предприятия, следующие приложения:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета;
- не типовые формы первичных учетных документов, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности документов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации.

Выбранные варианты методики учета

7. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Активы, в отношении которых выполняются условия (п.4 ПБУ 6/01) для признания их в качестве основных средств и стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, основными средствами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в Обществе организован контроль за их движением. Данные материально-производственные запасы учитываются на забалансовом счету 012 «Основные средства, учтенные в составе МПЗ».

Приобретенные книги, брошюры и т.п. списываются на затраты производства в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением,

сооружением или изготовлением основных средств.

Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;

государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, в т. ч. налог на добавленную стоимость в доле, учитывающейся в стоимости основных средств при осуществлении как облагаемых налогом, так и освобождаемых от налогообложения операций, в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения); пропорция определяется в том налоговом периоде, в котором основные средства принимаются к учету;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

При приобретении компьютерной техники комплектуется рабочее место и учитывается как единый инвентарный объект. (Рабочее место состоит из системного блока, монитора, клавиатуры, мыши и других устройств)

Проценты по заемным средствам, взятым для приобретения основных средств, учитываются единовременно, если данное основное средство не является инвестиционным активом.

Согласно ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Общество относит к инвестиционным активам объекты основных средств, требующих монтажа и значительных затрат на приобретение, длительность подготовки к вводу в эксплуатацию которых составляет более 10 (десяти) месяцев.

Срок начинает измеряться с момента оплаты поставщику денежных средств в счет поставки данного инвестиционного актива до момента принятия его к учету в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

Месяц оплаты и месяц принятия на учет в качестве основных средств или доходных вложений в материальные ценности считается за полный календарный месяц.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива со следующего месяца после того, как произошло первое из следующих событий:

- прекращено приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива – объект основных средств введен в эксплуатацию;

- инвестиционный актив начал использоваться, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

Проценты по заемным обязательствам, направленные на погашение ранее взятых заемных обязательств на покупку инвестиционного актива, в первоначальную стоимость этого актива не включаются.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

В случае, если по договору поставки приобретается два и более инвестиционных актива, а заемные денежные средства привлекались в целом под договор поставки и нельзя четко отнести суммы займов (кредитов) на каждый инвестиционный актив, то накопленные проценты учитываются на счете 08 в общей сумме до момента ввода в эксплуатацию данного оборудования, с последующим распределением пропорционально стоимости оборудования по договору поставки. Если договор поставки заключен с иностранным производителем, то допускается расчет пропорции в валюте договора поставки.

Оценка объекта основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.

Для целей бухгалтерского учёта амортизации имущества Общество обеспечивает раздельное ведение учёта амортизации:

- по основным средствами, находящимся в Обществе;
- по доходным вложениям в материальные ценности.

Сроком полезного использования собственных основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года №1.

Руководителем общества утверждается постоянно действующая комиссия по приемке основных средств, которая на основании Классификации, устанавливает срок полезного использования.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Амортизация по всем основным средствам начисляется **линейным способом**.

Затраты по ремонту учитываются в расходах того периода, к которому относятся, на основании первичных учетных документов - актов выполненных работ (оказанных услуг).

Резерв на ремонт основных средств не формируется.

При наличии у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе доходных вложений в материальные ценности, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от обычного вида деятельности.

Если списание объекта основных средств, числящихся на балансе в составе собственных основных средств, производится в результате его продажи, то выручка от продажи принимается к бухгалтерскому учету в сумме, согласованной сторонами договора и отражается в учете как выручка от прочих видов деятельности.

Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета по иным причинам, кроме продажи, подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

8. Особенности учета доходных вложений в материальные ценности

В целях достоверного предоставления информации о финансовых результатах своей деятельности Общество, руководствуясь ст. 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», п. 25, п. 37 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», п. 19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» применяет порядок начисления в бухгалтерском учете амортизации по имуществу, переданному в лизинг, обусловленный применяемой методикой расчета лизингового платежа, а именно: сумма амортизации лизингового имущества определяется, исходя из срока полезного использования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», с применением специального коэффициента ускоренной амортизации не более «3». Конкретный размер коэффициента определяется договором лизинга.

При расчете Обществом лизинговых платежей в них включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

При этом договорами предусматривается выкупная цена предметов лизинга по окончании сроков действия договоров, либо до их истечения. Наличие выкупной цены свидетельствует о том, что за период действия договора лизинга стоимость лизингового имущества не в полном объеме переносится на расходы лизингодателя. Определенная часть расходов соответствует доходам в виде выкупной стоимости.

Согласно п.19 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем.

Исходя из этих вышеуказанных принципов, амортизация по основным средствам, возвращенным Обществу при расторжении договора лизинга и используемым в дальнейшем для предоставления в аренду, должна соответствовать доходам Общества, получаемым от аренды.

В целях обеспечения обоснованного распределения доходов и расходов по аренде основных средств, возвращенных из лизинга, между отчетными периодами, расчет амортизационных отчислений по таким основным средствам производится Обществом без применения коэффициента ускоренной амортизации, устанавливаемого ранее договором лизинга.

Порядок исчисления амортизации, применяемый Обществом, обеспечивает соответствие доходов и расходов и их достоверное распределение между отчетными периодами, обеспечивая тем самым формирование достоверного финансового результата деятельности Общества.

9. Учет нематериальных активов

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах устанавливаются на основании ПБУ 14/2007.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на счете 04 бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из срока действия прав Общества на нематериальный актив и периода контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления износа на счете 05 бухгалтерского учета.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений при линейном способе рассчитывается, исходя из фактической (первоначальной) стоимости или текущей рыночной стоимости (в случае переоценки) нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости или списания этого актива с бухгалтерского учета.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

10. Учет материально-производственных запасов

В соответствии с ПБУ 5/01, Общество учитывает в составе материально-производственных запасов:

- активы, используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- активы, предназначенные для продажи;
- активы, используемые для управленческих нужд организации.

В бухгалтерском учете материально-производственные запасы отражаются по фактической себестоимости.

Стоимость материально-производственных запасов отражается на счете 10 в сумме фактических затрат на их приобретение.

Счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» не применяются.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Резервов под снижение стоимости материальных ценностей не формируется.

11. Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Если величина дополнительных затрат на приобретение ценных бумаг не превышает 5 % суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, то эти затраты учитываются в составе прочих расходов в том периоде, в котором ценные бумаги приняты к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующем законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

- на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- на финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки (переоценки) их оценки на предыдущую отчетную дату, которая производится ежеквартально.

Оценка финансовых вложений по текущей рыночной стоимости осуществляется на основании официальных данных о котировках соответствующих ценных бумаг на организованном рынке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

По долговым ценным бумагам по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающихся по ним в соответствии в условиями выпуска дохода на финансовые результаты.

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента (должника), рассчитанных по методике утвержденной Приказами от 29.01.2003 г. Минфина №10н и ФКЦБ России №03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента (должника).

Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Актом инвентаризации активов и Расчетом резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества.

В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Резерв под обесценение финансовых вложений образуется за счет финансовых результатов Общества и относится в состав прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не отражается.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Для ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их оценка при выбытии осуществляется:

- **векселей,**
- **вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),**
- **предоставленных другим организациям займов,**
- **деPOSITНЫХ вкладов в кредитных организациях,**
- **дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования**
- **вкладов по договору простого товарищества**

по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

- **акций акционерных обществ, облигаций и других**

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

При выбытии финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

12. Учет кредитов и займов

Формирование в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (кроме беспроцентных договоров займа и договорам государственного займа) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

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.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);

дополнительные расходы по займам и кредитам.

Дополнительными расходами по займам и кредитам являются:

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

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

Проценты по договорам займа или кредита, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно.

Проценты (дисконт) по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) на вексельную сумму признаются в составе прочих расходов равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

В целях равномерного (ежемесячного) включения в состав прочих расходов, суммы причитающихся процентов (дисконта) по выданным векселям предварительно в общей сумме учитываются как расходы будущих периодов.

Для списания на затраты дисконта по векселям «по предъявлении, но не ранее», сроком обращения векселя признается срок от даты составления векселя до даты предъявления векселя к платежу – «по предъявлении, но не ранее».

Проценты (дисконт) по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты (дисконт) по облигации отражаются организацией-эмитентом равномерно в течение срока действия договора займа в составе прочих расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения в состав прочих расходов, суммы причитающегося к уплате заимодавцу дохода по проданным облигациям организация-эмитент предварительно в общей сумме учитываются как расходы будущих периодов.

Если в договоре займа/кредита не указано, с какого дня начисляются проценты/дисконт, то Общество производит начисление процентов/дисконта со следующего дня получения денежных средств до дня возврата займа/кредита включая день возврата.

Дополнительные расходы по займам и кредитам предварительно учитываются как расходы будущих периодов и включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа.

Расходы по оплате аудиторского заключения для ФКЦБ, оплата за услуги по хранению сертификата и учету прав на ценные бумаги, государственные пошлины, взнос за допуск к

обращению на бирже и публикации относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В соответствии с требованиями п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» задолженность Общества по полученным займам и кредитам подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой не более 12 месяцев после отчетной даты.

Вся остальная задолженность по кредитам и займам представляется как долгосрочная.

Для обеспечения достоверности показателей отчетности Общество осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность производит в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Перевод долгосрочной задолженности, образовавшейся в связи с выпуском облигаций, в краткосрочную производится, когда остается 365 дней до дня выплаты последнего купонного дохода.

7. Учет доходов

Выручка признается доходом на основании условий определенных в ПБУ 9/99.

Выручка от реализации определяется по методу начисления - доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по договорам лизинга — лизинговые платежи.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Датой оказания услуг по договору лизинга (лизинговый платеж), считается дата начисления лизингового платежа, согласно графика начисления лизинговых платежей к договору лизинга, не зависимо от поступления денежных средств.

Авансы, полученные по договору лизинга, отражаются в бухгалтерском учете на счете 98 «Доходы будущих периодов» и признаются доходами от обычного вида деятельности в момент зачета аванса в счет оплаты текущего лизингового платежа, в соответствии с условиями договором лизинга.

Проценты по займам, выданным другим организациям, признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором получены подтверждающие документы.

8. Учет расходов

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документов, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Амортизация по объектам основных средств и нематериальным активам начисляется ежемесячно, в последний день месяца.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности и подлежат списанию в полном объеме в дебет счета 90 "Продажи".

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов - признаются равномерно, в

течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

Резерв предстоящих расходов и платежей не создается.

9. Резерв по сомнительным долгам

Общество создает резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резерва на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации 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 от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 2 % от доходов по обычным видам деятельности отчетного периода, отражаемых по строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных платежей) Отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете Общества сумма созданного резерва отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

И.о. Главный бухгалтер _____ (А.В. Сенина)

ПОЛОЖЕНИЕ

об учетной политике для целей налогообложения на 2009 г.

Раздел I. Общие положения

На основании требований Налогового кодекса РФ, в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов:

Налоговый учет вести силами структурного подразделения – бухгалтерии, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным генеральному директору.

Налоговый учет вести с применением регистров налогового учета с использованием программы 1С: Бухгалтерия.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Раздел II. Налог на добавленную стоимость

2.1. Общество, является плательщиком НДС.

2.2. В случае если в течение календарного года осуществляются операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), Обществом ведется раздельный учет.

Раздельный учет обеспечивается по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Ведение раздельного учета обеспечивается путем применения соответствующих субсчетов Рабочего плана счетов предприятия, а также регистров учета в разрезе облагаемых и необлагаемых операций.

Методика раздельного учета «входного» НДС:

Согласно п.4 ст. 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), осуществляющим как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения операции:

- 4) учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п.2 ст.170 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, не облагаемых НДС;
- 5) принимаются к вычету в соответствии со ст.172 НК РФ – по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым исключительно для осуществления операций, облагаемых НДС;
- 6) принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Указанная пропорция определяется, исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

В случаях предоставления займов в денежной форме для определения данной пропорции учитывается сумма денежных средств в виде процентов, предусмотренных при предоставлении займа, а сумма самого займа не учитывается (письмо Минфина РФ от 28.04.2008 № 03-07-08/104).

Общество не применяет положение п.4 ст. 170 НК РФ к тем налоговым периодам, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство. При этом все суммы налога, в указанном налоговом периоде, подлежат вычету в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 172 НК РФ.

2.3. Осуществляется ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С: Предприятие (п. 28 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 02.12.2000 г. № 914.)

Раздел III. Налог на прибыль

3.1. Под основными средствами в целях 25 главы НК РФ понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 20 000 рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с п. 8 и п. 20 ст. 250 НК РФ), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

3.2. По затратам, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, определить, что следующие виды расходов формируют первоначальную стоимость основных средств:

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- суммы, уплачиваемые за услуги таможенного брокера;
- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- фактические затраты организации на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

3.3. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относятся исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для

использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных НК РФ.

3.4. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с п. 1 ст. 258 НК РФ и постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации, норма амортизации определяется с учетом срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками.

3.5. Общество устанавливает **линейный метод начисления амортизации** применительно ко всем объектам амортизируемого имущества.

Имущество, переданное в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга (п.10 ст.258 НК РФ).

Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора лизинга, к основной норме амортизации налогоплательщик, у которого данное основное средство должно учитываться в соответствии с условиями договора лизинга, применяет **специальный коэффициент не выше 3**.

Размер специального коэффициента определяется для каждого основного средства отдельно, согласно договору лизинга.

Указанный специальный **коэффициент не применяется** к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам (пп.1 п.2 ст.259.3 НК РФ).

Общество, применяло к основной норме амортизации специальный коэффициент 0,5 в отношении легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, имевших первоначальную стоимость более 600 000 рублей и 800 000 рублей соответственно – с 1 января 2009 года Общество указанный коэффициент не применяет (ст. 27.2 Федерального закона от 05.08.2000 № 118-ФЗ).

Общество использует свое право согласно п. 4 ст. 259.3 НК РФ на начисление амортизации по пониженным нормам.

С 1 января 2009 года Общество при начислении амортизации использует специальный коэффициент 1,5 (рассчитанный от применяемого коэффициента ускоренной амортизации 3 и **установленного Обществом понижающего коэффициента 0,5**) по следующим основным средствам:

Инв.№	Наименование
2636	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 100 JTEHT05J002100384

2654	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 100 JTEHT05J702104206
2640	Автомобиль TOYOTA LAND CRUISER 120 (PRADO) JTEBU29J805064953
3223	Автомобиль Lexus LX 570 JTJHY00W704005380
3332	Автомобиль BMW X5 WBAFE81070L095371

3.6. Дата получения дохода (осуществления расхода) определяется *по методу начисления*.

3.7. Доходы по договорам лизинга признаются доходами от реализации товаров (работ, услуг), в соответствии с условиями договоров лизинга ежемесячно или ежеквартально, на основании графиков начисления лизинговых платежей.

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются Обществом равномерно в течение срока действия договора.

3.8. Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком равномерно в течение срока действия договора.

Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика.

3.9. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Обществом, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создается.

3.10. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страховой премии (пенсионного взноса) в рассрочку, то по договорам,

заклученным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

3.11. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

- дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;
- дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- дата утверждения авансового отчета - для расходов: на командировки, на содержание служебного транспорта, на представительские расходы, на иные подобные расходы;
- последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной - курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;
- **дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);**
- **дата списания денежных средств с расчетного счета организации – по услугам банка (в том числе по аккредитивам) на основании договора с обслуживающим банком.**

3.12. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

Дополнительные расходы, связанные с привлечением заемных денежных средств, включаются в состав внереализационных расходов в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

3.13. При определении размера материальных расходов при списании материально-производственных запасов применяется **метод оценки по средней стоимости**.

3.14. При реализации покупных товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на расходы **по стоимости первых по времени приобретения ФИФО** (пп.3 п. 1 ст. 268 НК РФ).

3.15. При реализации или ином выбытии ценных бумаг стоимость выбывших ценных бумаг списывается на расходы **по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО)** (п. 9 ст. 280 НК РФ).

3.16. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации, если указанная цена отличается не более чем на 20 % от расчетной цены этой ценной бумаги.

Для определения расчетной цены акции Обществом используется стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию (п. 6 ст. 280 НК РФ).

3.17. К прямым расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг) относятся:

- материальные затраты, определяемые в соответствии с подпунктами 1 и 4 пункта 1 ст. 254 НК РФ;
- расходы на оплату труда персонала;
- суммы единого социального налога и расходы на обязательное пенсионное страхование, идущие на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве и реализации товаров (работ, услуг).

3.18. Основным видом деятельности Общества является оказание услуг, поэтому суммы прямых расходов, понесенных в текущем отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся на уменьшение доходов от производства и реализации данного отчетного (налогового) периода **без распределения на остатки незавершенного производства.**

3.19. Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам:

Расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

Критерии для оценки сопоставимости долговых обязательств всех видов определяются, исходя из следующих факторов – заимствования считаются сопоставимыми, если они получены Обществом:

- в одном квартале;
- в одинаковой валюте;
- на срок, который отличается не больше чем на 90 (Девяносто) дней;
- под обеспечение одинакового характера (залог имущества и т.п.);
- в суммах, которые отличаются не больше чем на 5 (Пять) процентов.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

3.20. Общество для целей налогообложения прибыли **не создает** следующие резервы:

резервы предстоящих расходов на ремонт основных средств,
резервы предстоящих расходов на оплату отпусков,
резервы предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год,
резервы на предстоящие расходы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию.

3.21. Сумма ежемесячных авансовых платежей определяется равными долями в **размере одной трети фактически исчисленного квартального авансового платежа** за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей (в первом квартале – исходя из прибыли за третий квартал предыдущего налогового периода).

3.22. Авансовые платежи, а также суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в бюджет субъекта РФ подлежат распределению между обособленными подразделениями Общества.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет РФ по месту нахождения обособленного подразделения, определяется **из доли прибыли**, приходящейся на обособленное подразделение, определяемое как средняя арифметическая величина каждого **удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества** обособленного подразделения, в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Обществу.

Сумма расходов на оплату труда определяется в соответствии со статьей 255 НК РФ за отчетный (налоговый) период.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется на основании п.1 ст.257 НК РФ. При этом основные средства, которые числятся в составе основных средств на счете 01 «Основные средства в организации», но по которым амортизация для целей налогового учета не начисляется, участвуют в расчете при определении доли прибыли приходящейся на обособленное подразделение.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества рассчитывается аналогично порядку, изложенному в п.4 ст.376 НК РФ, как частное от деления суммы, полученной в результате сложения остаточной стоимости основных средств на 1-ое число каждого отчетного месяца или налогового периода и 1-ое число следующего за отчетным (налоговым) периодом месяца, на количество месяцев в отчетном или налогом периоде, увеличенном на единицу.

3.23. Общество **создает резервы по сомнительным долгам** в порядке предусмотренном положениями ст. 266 НК РФ.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

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 от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

Раздел IV. Налог на имущество предприятий

4.1. При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе бухгалтерского баланса по следующим счетам бухгалтерского учета, согласно рабочему плану счетов на текущий год (Приложение к учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2009 г.):

- счет 01.01 «Основные средства в организации» за минусом счета 02.01 «Амортизация основных средств, учитываемых на 01»
- счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» за минусом счета 02.2 «Амортизация основных средств, учитываемых на 03»
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, введенным в эксплуатацию и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02.3 «Амортизация основных средств, учтенных до регистрации прав на недвижимое имущество на счете 08»

4.2. Имущество, первоначальная стоимость которого **не превышает 20 000 руб.**, не входит в состав основных средств, его стоимость отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

4.3. Общество обеспечивает отдельный учет имущества, не учитываемого при налогообложении, в частности:

- земельные участки и иные объекты природопользования.

4.4. Формирует в учете информацию об имуществе, подлежащем налогообложению, но не числящемуся на балансе организации, в частности:

- объекты, переданные в лизинг, учитываемые на балансе лизингополучателя.

Раздел V. Заключительные положения

Организация вносит уточнения и дополнения в учетную политику предприятия в целях налогообложения на 2009 год в случаях:

- В связи с изменениями налогового законодательства РФ
- Появлением хозяйственных операций, отражение которых в налоговом учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на предприятие
- По иным причинам.

Ответственность за организацию и ведение налогового учета несет Руководитель Общества.

И.о. Главный бухгалтер _____ (А.В. Сенина)