

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс"

Код эмитента: 00422-R

за 4 квартал 2018 г.

Адрес эмитента: 129090 Российская Федерация, Москва, Ботанический переулок 5 корп.
пом.ХVII оф. ком. 17 б, 7 этаж

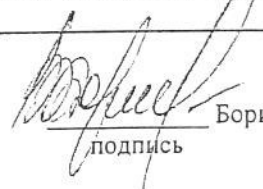
Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» на основании решения собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (Протокол №2 от 05 декабря 2016 г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс» №У-0612-16 от 06 декабря 2016 г.
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № №У-0612-16, от 06.12.2016, бессрочный

Дата: 14 февраля 2019 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс», осуществляющего функции бухгалтерской организации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» на основании решения собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (Протокол №2 от 05 декабря 2016г.) и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» - Обществу с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс» №У-0612-16 от 06 декабря 2016 г.

Дата: 14 февраля 2019 г.


Борисова В.В.
подпись


Борисова В.В.
подпись



Контактное лицо: Борисова Виктория Валерьевна, Генеральный директор

Телефон: +7 (800) 333-85-55

Факс: +7 (800) 333-85-55

Адрес электронной почты: www.sfo-icf.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455

Оглавление

Оглавление	
Введение	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	9
1.4. Сведения о консультантах эмитента	9
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	
2.3. Обязательства эмитента	9
2.3.2. Кредитная история эмитента	9
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	11
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	11
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	11
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	21
3.1. История создания и развитие эмитента	21
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	21
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	21
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	22
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	22
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	22
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	23
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	23
3.2.6.5. Для эмитентов, являющихся специализированными обществами	23
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	23
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	23
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	23
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	23
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	24
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	24
4.8. Конкуренты эмитента	25
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	25
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	25
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	26
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	26
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	26
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	28

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	28
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	28
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	29
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	29
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	29
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	29
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	29
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	29
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	29
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	30
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	30
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	30
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	32
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента	32
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	32
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	32
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	32
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного отчетного года	32
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	33
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	33
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	33
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	33
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	33
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	34
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	35
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	36
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	36
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	36
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	36
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	37
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	37
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	37
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	43

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	44
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	44
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	44
8.8. Иные сведения	45
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	45
Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика	46

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Облигации Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (далее также – «Эмитент») документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 500 000 (Пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещенные путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента, Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации: 4-01-00422-R от 29 октября 2018 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) – RU000A0ZZW44 (далее и ранее – Облигации).

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40701810926800000073**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **Рублевый**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40701810326800000084**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **Залоговый счет**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40701810400260000265**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **Рублевый**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Санкт-Петербург**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40701810626800000069**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **Рублевый**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж**

Сокращенное фирменное наименование: **Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеж**

Место нахождения: *г.Воронеж, проспект Революции, д.58*
ИНН: **7702403476**
БИК: **042007835**
Номер счета: **40701810000250000017**
Корр. счет: **30101810100000000835**
Тип счета: **Рублевый**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ДЕРЖАВА" ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**
Сокращенное фирменное наименование: **АКБ "Держава" ПАО**
Место нахождения: *г. Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9*
ИНН: **7702403476**
БИК: **044525675**
Номер счета: **40701810100000000141**
Корр. счет: **30101810745250000675**
Тип счета: **Рублевый**

(Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными)

1.2. Сведения об аудиторской организации эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество "БДО Юникон"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО "БДО Юникон"**

Место нахождения: **117587, г. Москва, Варишавское шоссе, 125, стр.1, секция 11**

ИНН: **7716021332**

ОГРН: **1037739271701**

Телефон: **+7 (495) 797-5665**

Факс: **+7 (495) 797-5660**

Адрес электронной почты: **reception@bdo.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация) (СРО РСА)**

Место нахождения

107031 Российская Федерация, Москва, Петровский переулок 8 стр. 2

Дополнительная информация:

Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2016	

2017	
2018	

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

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

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента:

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

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

Утверждение кандидатуры аудитора производится Общим собранием участников Эмитента, в соответствии с Уставом Эмитента и Федеральным законом от 16.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Между Эмитентом и аудитором заключается договор на оказание аудиторских услуг с фиксированной

стоимостью. В соответствии с п. 10.6.12. Устава Эмитента, Общее собрание участников утверждает кандидатуру аудитора, а также определяет размер его вознаграждения. Вознаграждение аудитору за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, за 2017 год было выплачено по договору №БДО-3102-0292-18 от 12.04.2018 г. в размере 236 000 (двести тридцать шесть тысяч) руб. Вознаграждение аудитору за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ и МСФО, за 2017, 2018 год не выплачивалось
Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

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

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ТРИНФИКО Эдвайзерс»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 7, помещение XVII, комната 17б.*

Телефон: *8(495)7252500*

Факс: *8(495)7252500*

Адрес страницы в сети Интернет: *TRADVISERS@YANDEX.RU*

ИНН: *7701244287*

ОГРН: *1027739631787*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

ФИО: *Борисова Виктория Валерьевна*

Год рождения: *1986*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *ООО "ТРИНФИКО Эдвайзерс"*

Должность: *Генеральный директор*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Заем, Договор займа № 13122017 от 13.12.2017.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО Холдингс», 129090, город Москва, переулок Ботанический, дом 5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	600100 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	0
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	04.12.2018
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем., Облигации документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-00422-R от 29 октября 2018 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	500000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	500 000(Облигации на общую номинальную стоимость в размере 240 000 RUR X 1 000 приобретены Эмитентов по соглашению с их владельцами и находятся на балансе Эмитента – казначейские Облигации) RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	3 (срок погашения Облигаций в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала их размещения)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	12
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	29.11.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

На 31.12.2018 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	На 31.12.2018 г.
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	500 000
в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме залога	500 000
в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме поручительства	0
в том числе по обязательствам третьих лиц	0

Обязательства эмитента из обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода

Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали

- В соответствии с пунктом 12.1 Решения о выпуске ценных бумаг, лицом, предоставившим обеспечение по облигациям является Эмитент;

- В соответствии с пунктом 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг, предметом залога является совокупность:

1) прав Эмитента по договору залогового счета, заключенного между Эмитентом и Банком ВТБ (ПАО), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в Решении о выпуске;

2) уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Правам требования по Кредитным договорам, заключенным между Связной Банк (АО) и физическими лицами на общую сумму 17 924 млн. руб., в том числе сумма основного долга 12 190 млн. руб.

Эмитентом не предоставлялось обеспечение по обязательствам третьих лиц.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска.

Принимая решение о приобретении Облигаций, инвесторы должны учитывать риск неспособности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем разделе, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций, и перечень рисков, приведенный в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном разделе информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций,

специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент планирует придерживаться консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности планирует использовать политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и положений его Устава. Кроме того, Эмитент связан ограничениями, установленными в его договорной документации. Это ограничивает подверженность Эмитента рискам, не связанным с выпуском Облигаций и его договорной документацией.

В случае негативного влияния на Эмитента последствий реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Облигации Эмитента обеспечены залогом:

- прав Эмитента по договору залогового счета (далее под «Договором Залогового счета» понимается Договор залогового счета, заключенный между Эмитентом и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк Залогового счета»), в отношении банковского счета, реквизиты которого приведены в Решении о выпуске Облигаций и настоящем Проспекте ценных бумаг, и договору залога прав, заключенному между Эмитентом и Представителем владельцев облигаций в отношении прав по Залоговому счету (далее – «Договор залога прав»)).

- уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам (как данный термин определен в п. 17 Решения о выпуске облигаций).

Предполагается, что Эмитент в течение срока обращения Облигаций основным активом и источником поступления денежных средств Эмитента будут Права требования по Кредитным договорам, заключенным между Связной банк (АО) как первоначальным кредитором и физическими лицами.

По указанной причине, потенциальные инвесторы должны учитывать, что возможность исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям будет в существенной мере зависеть от исполнения должниками-физическими лицами своих обязательств по Кредитным договорам и от эффективности сбора поступлений по правам требования эмитентом и привлеченными им сервисными агентами, а также от обращения взыскания на имущество должников-физических лиц при неисполнении ими обязательств.

Немаловажным фактором является то, что определенная часть Кредитных договоров имеет существенную задолженность по выплатам со стороны должников-физических лиц, в связи с чем прогнозы и ожидания Эмитента (в лице Управляющей организации) в части сбора поступлений и взыскания по Правам требования могут не реализоваться, вследствие чего Эмитент будет не в состоянии в полном объеме и своевременно осуществить выплаты по Облигациям.

Помимо прочего, исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям зависит от исполнения Эмитентом своих обязательств перед третьими лицами и банком (банками), в которых будут открыты Залоговый счет и иные банковские счета Эмитента, в том числе содержащие Резервные фонды Эмитента. Кроме того, потенциальные инвесторы должны учитывать риски, связанные с возможностью признания уступки тех или иных Прав требований недействительным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации или Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Потенциальные приобретатели Облигаций должны также учитывать, что на рыночную цену

Облигаций может оказать влияние множество непредсказуемых факторов, в том числе не находящихся под контролем Эмитента, Управляющей организации, Сервисных агентов или иных привлекаемых Эмитентом лиц.

Рыночная цена Облигаций может разнонаправленно изменяться в период между датой окончания размещения Облигаций и датой их погашения или приобретения Эмитентом. Инвесторы могут понести значительные потери в случае отчуждения Облигаций на вторичном рынке.

Другие факторы также могут затронуть рыночную стоимость Облигаций, в том числе:

- рыночные процентные ставки по обязательствам, выраженным в рублях;
- соотношение между рублями и валютой, являющейся основной учётной валютой для владельца Облигаций, если таковой валютой не являются рубли;
- срок до даты погашения Облигаций;

- фактическое изменение кредитного риска по Облигациям, а также кредитного риска Должников или Оригинатора или оценка показателя соответствующего кредитного риска агентством или агентствами, оценивающими подобные показатели;
- спрос и предложение на Облигации и т.п.

Эти факторы взаимодействуют разнообразным образом, и влияние одного из факторов может ограничить или, напротив, усилить влияние других факторов на рыночную стоимость Облигаций.

2.4.1. Отраслевые риски

Внутренний рынок:

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 3 Устава Эмитента.

В соответствии с п. 3 Устава Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Общества является:

- приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее также – «денежные требования») по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств,
- приобретение иного имущества, связанного с приобретенными денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований

Внешний рынок:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Внутренний и внешний рынок:

Услуги управляющей и бухгалтерской организаций оказываются Эмитенту на основе бессрочного договора, в котором определены фиксированные размеры вознаграждения таких организаций. Расходы Эмитента на оплату таких услуг, а также услуг прочих сторонних организаций (НРД, Биржи, Сервисных агентов и др.) будут покрыты за счет средств, полученных от размещения Облигаций, за счет платежей от должников по Кредитным договорам (либо иных денежных платежей, поступающих в связи с Правами требования), а также за счет средств, поступающих в резервный фонд Эмитента. Существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Внутренний и внешний рынок:

В отношении Эмитента данная информация не указывается, так как Эмитент не осуществляет реализацию продукции и услуг.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Российская Федерация

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента.

В настоящее время суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, присвоенный рейтинговым

агентством Moody's Investors Service, находится на уровне Baa3 и имеет позитивный прогноз. При этом краткосрочный рейтинг установлен на уровне Prime-3

Долгосрочный кредитный рейтинг России, установленный рейтинговым агентством Fitch Ratings, находится на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный».

Долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный рейтинговым агентством Standard&Poor's, в настоящее время находится на уровне «BBB-», прогноз «Стабильный», а долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте на уровне BBB прогноз также «Стабильный». При этом краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валютах находится на уровне «A3/A2».

Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;

Колебания валютного курса рубля;

Экономическая нестабильность;

Политическая и государственная нестабильность;

Недостаточная развитость российской банковской системы;

Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;

Колебания в мировой экономике;

Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;

Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;

Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;

Рост инфляции.

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, связанные с Российской Федерацией. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и, как следствие, оказать негативное влияние на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Указанные выше факторы приводят к следующим последствиям, которые могут оказать негативное влияние на развитие Эмитента:

недостаточная развитость политических, правовых и экономических институтов;

несовершенство судебной системы и отсутствие последовательности в правоприменительной практике;

противоречивость и частые изменения налогового законодательства;

серьезные препятствия для эффективного проведения реформ со стороны бюрократического аппарата;

высокая зависимость экономики от сырьевого сектора и вытекающая из этого чувствительность экономики страны к падению мировых цен на сырьевые товары.

Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и на способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения и возникновением забастовок.

По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую

политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая может негативно повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения возможного негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на Эмитента.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент будет учитывать возможность реализации страновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и /или осуществляет основную деятельность, минимальны. Эмитент ведет свою деятельность в экономически и социально стабильном регионе вдали от возможных мест возникновения военных конфликтов. Риск открытого военного конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения оценивается как минимально возможный на региональном уровне, т.к. этническая и социальная напряженность в регионе присутствия Эмитента невелика, регион удален от зон вооруженных конфликтов. Тем не менее, в случае наступления таких событий, Эмитент предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых 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 и т.п.:

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых 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, минимальны.

Эмитент осуществляет свою деятельность в регионе Российской Федерации с развитой инфраструктурой и не подвержен рискам, связанным с прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью. Климатические условия указанного региона достаточно умеренны, и, по мнению Эмитента, риски, связанные с повышенной опасностью в результате возникновения стихийных бедствий, минимальны.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического и политического характера, ввиду

глобальности их масштаба, находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные и среднесрочные негативные экономические изменения в стране. В случае долгосрочных негативных тенденций в экономике, Эмитент предполагает предпринять ряд мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможного негативного воздействия ситуации на бизнес Эмитента.

2.4.3. Финансовые риски

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

Риски колебания плавающих процентных ставок:

Снижение процентных ставок по депозитному(ым) счету(ам), на который(е) могут быть размещены средства резервных фондов Эмитента, может оказать влияние на возможность исполнения Эмитентом платежей перед сторонними организациями и уплаты им иных его расходов.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает, как минимальную. Ставки по Кредитным договорам, права требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Обязательства Эмитента по Облигациям и Заемщиков по Кредитным договорам выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют

Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.

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

Средства, получаемые Эмитентом по Требованиям, а также средства резервного фонда, размещаемые на депозитном (-ых) счете(-ах), как и платежи по Облигациям будут номинированы в валюте Российской Федерации.

В связи с этим, Эмитент считает, что риск возникновения негативных последствий в связи с изменением валютных курсов отсутствует.

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

В случае реализации указанных рисков Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам эмитента. Критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств.

Эмитент расценивает данный риск как несущественный.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут повлиять на выплаты по размещенным ценным бумагам Эмитента - 25-30% годовых. Достижение инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным.

Показатели финансовой отчетности эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков: выручка, чистая прибыль (убыток).

Риск	Вероятность возникновения	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
------	---------------------------	---

<i>Снижение ставки по депозитам</i>	<i>Незначительная</i>	<i>Снижение выручки, возможно появление непокрытого убытка в связи с недостаточностью средств для покрытия расходов Эмитента</i>
<i>Изменение валютных курсов</i>	<i>Отсутствует</i>	<i>Изменение валютных курсов не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств</i>
<i>Изменение значений показателей инфляции</i>	<i>Низкая</i>	<i>Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств</i>

2.4.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков):

- Внутренний рынок:

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Эмитента. Однако такие риски, по мнению Эмитента, незначительны.

Эмитент строит свою деятельность на четком соответствии налоговому, таможенному и валютному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулируемыми органами в вопросах интерпретации норм законодательства.

Существующие недостатки российской правовой системы и российского законодательства, приводят к созданию атмосферы неопределенности в области коммерческой деятельности и финансового посредничества.

Такая неопределенность во многих случаях, пусть и в меньшей степени, но присутствует и в странах с более развитой правовой базой рыночной экономики.

К таковым (недостаткам) следует отнести:

быстрое развитие российской правовой системы и, как результат, встречающееся несоответствие между законами, указами главы государства и распоряжениями, решениями, постановлениями и другими актами правительства, министерств и местных органов. Кроме того, ряд основополагающих российских законов был введен в действие лишь в недавнее время, и зачастую отсутствуют подзаконные акты, призванные обеспечивать применение отдельных законов;

непоследовательность судебных инстанций в реализации принципа единообразия судебной и арбитражной практики и относительная степень неопытности судей и судов в толковании некоторых норм российского законодательства, особенно в сфере торгового и корпоративного законодательства;

недостаточная квалификация судей и надзорных органов в отношении судебных споров по сделкам с производными финансовыми инструментами (и инструментами, содержащими элементы производных финансовых инструментов), понимание ими экономической природы таких инструментов и общепризнанных принципов заключения и реализации подобных сделок;

нехватка судейского состава и финансирования, его недостаточный иммунитет против экономических и политических влияний в России.

Перечисленные недостатки могут неблагоприятно отразиться на способности Эмитента добиваться осуществления прав Эмитента, а также защищать себя в случае предъявления претензий другими лицами.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

- Внутренний рынок:

Валютное законодательство Российской Федерации в последние годы подверглось существенной либерализации. В частности, с 2007 г. вступили в силу изменения и дополнения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», отменившие практически все ограничения на совершение валютных операций между резидентами и нерезидентами, существовавшие ранее. Эмитент допускает

возможность введения дополнительных мер валютного регулирования в связи с падением курса российского рубля в конце 2014 – 2015 гг., которое, по мнению Эмитента, может продолжиться и в 2016 - 2019 гг. В то же время, Эмитент не предполагает осуществлять конвертацию валюты в целях обслуживания его обязательств, в этой связи риски, связанные с изменением валютного регулирования оцениваются Эмитентом как незначительные.

- **Внешний рынок:**

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с изменением валютного регулирования в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Законодательство РФ о налогах и сборах подвержено частым изменениям. Налоговый кодекс Российской Федерации и некоторые иные нормативно-правовые акты, регулирующие данную сферу общественных отношений, оперируют неясными формулировками, наличие которых позволяет Министерству финансов России, Федеральной налоговой службе России, территориальным налоговым инспекциям, судам высказывать и применять различные позиции в отношении тех или иных вопросов налогообложения, зачастую не предусмотренные напрямую Налоговым кодексом Российской Федерации.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

Российская Федерация имеет значительную сеть заключенных соглашений об избежании двойного налогообложения, содержание которых периодически подвергается изменениям.

Правительство Российской Федерации предпринимает шаги, направленные на совершенствование налогового законодательства и налоговой системы, в то же время это не означает, что в будущем в Российской Федерации не будут введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом.

Эмитент не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

В частности, на данный момент доходы от уставной деятельности специализированных финансовых обществ не облагаются налогом на прибыль. В то же время, определение уставной деятельности является не вполне ясным и в дальнейшем возможно ограничительное понимание соответствующего понятия на законодательном уровне или на уровне правоприменительной практики, что потенциально может привести в будущем к возникновению налоговой нагрузки у Эмитента.

- **Внутренний рынок:**

Правительство Российской Федерации продолжает реформирование экономической и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате этого законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию, продолжают быстро меняться. Изменения в законодательной сфере характеризуются недостаточной проработанностью, наличием различных толкований и сложившейся практикой вынесения произвольных суждений со стороны властей. В частности, правильность начисления и уплаты налогов может проверяться рядом органов, которые имеют законное право налагать штрафы и начислять пени. Несмотря на то, что руководство Эмитента, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме, вышеизложенные факты могут привести к возникновению дополнительных налоговых рисков для Эмитента.

В частности, порядок учета для целей налогообложения доходов и расходов по производным финансовым инструментам не является в достаточной мере четким, однозначно трактуемым и подкрепленным

судебной практикой. В связи с этим, существует риск внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации или появления разъяснений уполномоченных органов, что может привести к изменению учета доходов и расходов по производным финансовым инструментам для целей налогообложения и возникновению у Эмитента дополнительных налоговых расходов. По мнению Эмитента, указанный риск действует также в отношении вопросов, связанных с налогообложением доходов по Облигациям.

Дополнительные риски для Эмитента могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Эмитента от его уставной деятельности из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

- **Внешний рынок:**

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке Эмитент расценивает как минимальные, в связи с тем фактом, что Эмитент является резидентом Российской Федерации, которая, в свою очередь, имеет обширный ряд соглашений об избежании двойного налогообложения для ее резидентов, что позволяет Эмитенту расценивать данные риски как минимальные.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

- **Внутренний рынок:**

Поскольку Эмитент не осуществляет экспорта или импорта каких-либо товаров, работ услуг, изменения таможенного законодательства не распространяются на его деятельность.

- **Внешний рынок:**

Поскольку Эмитент не осуществляет экспорта или импорта каких-либо товаров, работ услуг, изменения таможенного законодательства не распространяются на его деятельность.

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

- **Внутренний рынок:**

Эмитент не осуществляет лицензируемые виды деятельности. Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

- **Внешний рынок:**

Эмитент не осуществляет лицензируемые виды деятельности. Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

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

- **Внутренний рынок:**

В настоящий момент можно выделить следующие актуальные направления судебной практики, в отношении которых позиция судебных органов способна повлиять на деятельность Эмитента:

1. применение к отношениям по облигациям положений законодательства об играх и пари;
2. применение к отношениям по облигациям положений законодательства о производных финансовых инструментах;
3. способы обеспечения и защиты прав и интересов владельцев Облигаций;
4. особенности статуса Эмитента как специализированного финансового общества.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, по мнению Эмитента, не должно оказать существенного влияния на результаты его деятельности, поскольку Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

- **Внешний рынок:**

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке, в этой связи информация не приводится.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Эмитента отсутствуют клиенты. В этой связи риск потери деловой репутации у Эмитента отсутствует.

2.4.6. Стратегический риск

Эмитент осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент участвует в большом количестве судебных дел, связанных с взысканием задолженности по Кредитным договорам.

Существующие недостатки российской судебной системы и российского законодательства создают неопределенность в части судебных процессов с участием Эмитента.

К таковым (недостаткам) следует отнести:

- непоследовательность судебных инстанций в реализации принципа единообразия судебной практики;*
- недостаточная квалификация судей и надзорных органов в отношении судебных споров по финансовым сделкам;*
- нехватка судейского состава и финансирования, его недостаточный иммунитет против экономических и политических влияний в России;*
- достаточно радикальные изменения в законодательстве, регулирующем деятельность в области потребительского кредитования граждан, создающие неопределенность в области защиты прав кредиторов по потребительским кредитам и возможность многочисленных злоупотреблений со стороны недобросовестных заемщиков.*

Отдельным риском является невозможность исполнения решений судебных органов ввиду финансовой несостоятельности заемщиков.

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

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента, отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. У Эмитента отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Эмитент не предоставлял обеспечение в отношении обязательств третьих лиц.

Вместе с тем, у Эмитента может возникнуть субсидиарная ответственность по обязательствам Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» - лица, осуществляющего централизованное хранение облигаций, передать выплаты по Облигациям владельцам Облигаций.

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» обязана передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» не позднее семи рабочих дней после дня их получения (см. раздел 9 Проспекта ценных бумаг).

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют в связи с тем,

что Эмитент не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.
Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация не приводится.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс"*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *11.07.2016*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО "СФО ИнвестКредит Финанс"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *11.07.2016*

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

Наименования таких юридических лиц:
ООО "Инвесткредит", ООО "ИнвестКредит" и другие.

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, а также иных юридических лиц, в наименовании которых используется слово "ИнвестКредит".

Во избежание смешений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на различия в части организационно-правовой формы, наличие в фирменном наименовании указанного общества иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания "Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс" (ООО «СФО ИнвестКредит Финанс»). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1167746649993*

Дата государственной регистрации: *11.07.2016*

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Дата государственной регистрации Эмитента: 11.07.2016

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным исключительно для выпуска Облигаций. С момента учреждения и до настоящего времени Эмитент приобрел у ООО «Т-Капитал» права требования к физическим лицам, сгруппированные в портфель однородных ссуд.

Иных существенных событий в истории развития Эмитента не происходило.

Цели создания эмитента:

В соответствии с п. 3 Устава Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Общества является:

а) приобретение имущественных прав требовать исполнения от должника(ов) уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе на основании договоров о производстве работ и (или) оказания услуг, договоров займа и (или) кредитных договоров, включая права, которые возникнут в будущем из

существующих или из будущих обязательств,

б) приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Миссия эмитента (при наличии): отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: отсутствует.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

129090 Российская Федерация, город Москва, Ботанический переулок 5 оф. 17

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

129090 Российская Федерация, город Москва, Ботанический переулок 5 оф. 17

Телефон: +7 (800) 333-85-55

Факс: +7 (800) 333-85-55

Адрес электронной почты: **info@sfo-icf.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7702403476

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.99

Коды ОКВЭД
66.12.3

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не указывается в отчете за 4 квартал

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не указывается в отчете за 4 квартал

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Не применимо для специализированного финансового общества.

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

Не применимо для специализированного финансового общества.

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

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

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

3.2.6.5. Для эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества: *Специализированное финансовое общество*

В соответствии с п.3. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но не ограничиваясь на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

В соответствии с п.3. устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества, и, как следствие, целью деятельности Общества, является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но не ограничиваясь на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Планы Общества состоят в достижении цели деятельности Общества.

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

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

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.3. Финансовые вложения эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.4. Нематериальные активы эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В соответствии с п.3. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но не ограничиваясь на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

В силу того, что размещение секьюритизационных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями осуществляются единичными эмитентами, и, как правило, денежные требования в каждом из случаев являются различными, то говорить как о существовании соответствующей отрасли российской экономики невозможно, как и об описании тенденции её развития.

По причине создания Эмитента в 2016 году и того, что ранее Эмитент не осуществлял размещение облигаций с залоговым обеспечением, а также того факта, что Эмитент является инициатором создания рынка секьюритизации необеспеченных прав требований к физическим лицам, выданных банками с отозванной лицензией, не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

Результаты выпуска и размещения Облигаций признаются удовлетворительными.

Результаты исполнения прав требований в отчетном периоде признаются удовлетворительными.

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

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

В соответствии с п.3. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по обязательствам, в том числе, но не ограничиваясь на основании, договоров займа, кредитных договоров, договоров о производстве работ и (или) оказания услуг и др., включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

27.12.2018 подписан, 28.12.2018 опубликован и 27.01.2019 вступил в действие Федеральный Закон №554-ФЗ о внесении изменений в ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Закон затрагивает деятельность Эмитента, однако не оказывает ни положительного, ни отрицательного влияния на будущие результаты деятельности эмитента.

Иных факторов и условий влияющих на деятельность эмитента не зафиксировано.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

В связи с отсутствием факторов и условий влияющих на деятельность эмитента, эмитент предполагает осуществлять дальнейший мониторинг факторов и условий влияющих на деятельность эмитента.

В связи с отсутствием факторов и условий влияющих на деятельность эмитента, эмитент предполагает осуществлять дальнейший мониторинг факторов и условий влияющих на деятельность эмитента.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые негативно влияют на результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

4.8. Конкуренты эмитента

В связи с характером и спецификой деятельности Эмитента, у него отсутствуют прямые конкуренты.

Учитывая характер и специфику деятельности Эмитента, и отсутствие прямых конкурентов, факторы конкурентоспособности Эмитента не приводятся.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

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

Органами управления Эмитента являются:

Общее собрание участников;

Управляющая компания (Единоличный исполнительный орган)

Совет директоров в соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается. Функции Совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Эмитента.

К компетенции Общего собрания Участников Эмитента относится принятие решений по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности ОБЩЕСТВА, принципов образования и использования его имущества;*
- принятие решения об участии Эмитента в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- утверждение и изменение Устава Эмитента;*
- изменение размера уставного капитала Эмитента;*
- определение порядка приема в состав Участников Эмитента и исключения из числа его Участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;*
- образование других органов Эмитента и досрочное прекращение их полномочий;*
- утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента;*
- распределение прибылей и убытков Эмитента;*
- принятие решений о создании Эмитента других юридических лиц, об участии Эмитента в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Эмитента;*
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента (внутренних документов Эмитента);*
- принятие решения о размещении Эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания Участников Эмитента, не могут быть переданы им на решение Единоличного исполнительного органа Эмитента.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента:

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества осуществляет управляющая организация (далее – «Управляющая Компания»).

Единоличный исполнительный орган Эмитента:

- без доверенности действует от имени Эмитента, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
- представляет Эмитенту в отношениях с любыми российскими и иностранными гражданами и юридическими лицами;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Эмитента, заключенных договоров;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания Участников Эмитента
- решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Эмитента
- утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Эмитента, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания участников Эмитента;
- заключает договоры и совершает иные сделки от имени Эмитента;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Уставом Эмитента, законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания Участников Эмитента.

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

Эмитентом не утвержден (не принят) кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ

За последний отчетный период не вносились изменения в устав (учредительные документы) эмитента либо во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции Устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента. Полный текст Устава размещен по адресам страниц в сети интернет: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ТРИНФИКО Эдвайзерс"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ТРИНФИКО Эдвайзерс"**

Основание передачи полномочий: **Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № У-0612-16 от 06.12.16г.**

Место нахождения: **129090, г. Москва, Ботанический переулок, дом 5, этаж 7, помещение XVII, комната 17б.**

ИНН: **7701244287**

ОГРН: **1027739631787**

Телефон: **(495) 725-2500**

Факс: **(495) 797-9654**

Адрес электронной почты: **TRAdvisers@yandex.ru**

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

инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Борисова Виктория Валерьевна**

Год рождения: **1986**

Образование:

Высшее.

Российский государственный университет нефти и газа имени И.М. Губкина, 04.06.2008, специальность – Экономика и управление на предприятиях нефтяной и газовой промышленности

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
27.07.2011	31.07.2014	ООО "ТРИНФИКО Пропети Менеджмент"	Менеджер в Казначействе
01.08.2013	31.05.2015	АО (ЗАО) "Управляющая Компания ТРИНФИКО"	Менеджер в Казначействе
11.02.2014	19.12.2017	ООО "Земельное партнерство"	Генеральный директор
01.08.2014	31.05.2015	ООО "ТРИНФИКО Пропети Менеджмент"	Ведущий специалист в Казначействе
25.02.2015	н.в.	ООО "Тристоун"	Генеральный директор
06.03.2015	25.03.2016	ООО "ЦДФ-Холдинг"	Генеральный директор
01.06.2015	13.10.2016	ЗАО "ТРИНФИКО"	Ведущий специалист в Казначействе
01.06.2015	н.в.	ЗАО "ТРИНФИКО"	Специалист Отдела финансового мониторинга
14.10.2016	н.в.	ЗАО "ТРИНФИКО"	Начальник отдела Казначейства
03.05.2017	н.в.	ООО "ТРИНФИКО Эдвайзерс"	Генеральный директор
09.11.2017	н.в.	ООО "Долгосрочные Инвестиции"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2018
Вознаграждение за участие в работе органа управления	12 064
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	

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

Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №У-0612-16 от 06 декабря 2016 года, сторонами которого являются Эмитент и Управляющая организация установлена регулярная выплата вознаграждения. В соответствии с условиями данного соглашения Эмитентом выплачено Управляющей организации вознаграждение за 12 месяцев 2018 года в размере 12 064 000 рублей.

Компенсационных выплат в адрес Управляющей организации Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №У-0612-16 от 06 декабря 2016 года не предусмотрено.

Компенсации

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование органа управления	2018
Управляющая компания	0

Уставом Эмитента не предусмотрено образование коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) и совета директоров (наблюдательного совета) Общества.

Функции совета директоров Общества исполняет общее собрание участников.

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

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

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

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

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

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

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

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	2018
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

В силу пункта 15 статьи 15.2 Закона о РЦБ у Эмитента отсутствует штат сотрудников (работников), в связи с этим сведения в настоящем пункте не приводятся.

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

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: 2

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

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

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Т-Капитал"**

Место нахождения

129090 Российская Федерация, Москва, Ботанический переулок 5 стр. пом. XVII оф. комната 17м

ИНН: **7702424300**

ОГРН: **5177746008105**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **99%**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

1.1. ФИО: **Белай Олег Викторович**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного

соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента):

Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Эмитента

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля :

Косвенный контроль

Вид контроля: ***косвенный контроль***

Все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо):

Белай Олег Викторович владеет более 50% акций компании ЗАО «ТРИНФИКО Холдингс», которая владеет более 50 % долей уставного капитала ООО «Т-Капитал», которая владеет 99% долей в уставном капитале Эмитента.

Закрытое акционерное общество «ТРИНФИКО Холдингс» (ЗАО «ТРИНФИКО Холдингс») ИНН 7702330901, ОГРН 1027700084500

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: ***0%***

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

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

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: ***27.03.2018***

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "Т-Капитал"***

Место нахождения: ***129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М***

ИНН: ***7702424300***

ОГРН: ***5177746008105***

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: ***99***

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
20.04.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: **7702424300**

ОГРН: **5177746008105**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
10.05.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: **7702424300**

ОГРН: **5177746008105**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
22.08.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: **7702424300**

ОГРН: **5177746008105**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
03.10.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: **7702424300**

ОГРН: **5177746008105**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
18.10.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: **7702424300**

ОГРН: 5177746008105

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 99

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
28.10.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: 7702424300

ОГРН: 5177746008105

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 99

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента:
31.10.2018

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "Т-Капитал"*

Место нахождения: *129090, г. Москва, Ботанический пер., д.5, пом. XVII, ком.17М*

ИНН: 7702424300

ОГРН: 5177746008105

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 99

Дополнительная информация:

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Не указывается в данном отчетном квартале

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация об учетной политике Эмитента для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2018 год приводится в Приложении 1 к настоящему Отчету.

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

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

Эмитент не осуществляет такой деятельности.

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

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

Дополнительная информация:

Отсутствует

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

Несмотря на то, что Эмитент участвует в большом количестве судебных процессов, связанных с взысканием задолженности по Кредитным договорам, данные судебные процессы по отдельности не являются процессами, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: ***100 000***

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Т-Капитал"***

Место нахождения

129090 Российская Федерация, Москва, Ботанический переулок 5 стр. пом. XVII оф. 17м

ИНН: ***7702424300***

ОГРН: ***5177746008105***

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: ***99***

ФИО: ***Ентц Сергей Леонидович***

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: ***1***

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

Величина уставного капитала соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

Наименование высшего органа управления эмитента:

Высшим органом управления эмитента является общее собрание участников Общества

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

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Эмитента, обязаны не позднее, чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника Эмитента путем направления заказного письма, вручения лично под роспись Участнику Эмитента либо направления уведомления с использованием средств электронной почты или факсимильной связи.

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

Внеочередное Общее собрание Участников Эмитента созывается Единоличным исполнительным органом по его инициативе, по требованию аудитора Эмитента, а также Участников Эмитента, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Эмитента.

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

Дата проведения общего собрания участников определяется лицом созывающим данное собрание.

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

Очередное Общее собрание Участников Эмитента проводится не реже чем один раз в год.

Очередное Общее собрание Участников Эмитента, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Эмитента, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

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

Любой участник Эмитента вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Эмитента дополнительных вопросов не позднее чем за 3 (три) дня до его проведения.

Если по предложению Участников Эмитента в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Эмитента вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Эмитента, обязаны не позднее чем за 2 (два) дня до его проведения уведомить всех Участников Эмитента о внесенных в повестку дня изменений одним из способов, указанных в абзаце первом настоящего пункта Устава.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Эмитента, обязаны направить информацию и материалы, подлежащие представлению Участникам Эмитента при подготовке Общего собрания Участников Эмитента, вместе с уведомлением о проведении Общего собрания Участников Эмитента.

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

Участники Эмитента являются лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), представленными для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. К информации и материалам, подлежащим предоставлению

участникам Эмитента при подготовке общего собрания участников Эмитента, относятся: годовой отчет Эмитента, заключения аудитора Эмитента по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Эмитента, сведения о коммерческой организации, претендующей на избрание в качестве Управляющей организации, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Эмитента, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

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

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

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

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

Решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

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

Дата совершения сделки (заключения договора): **26.12.2018**

Предмет и иные существенные условия сделки:

Приобретение Эмитентом Облигаций (документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения в 1 092 день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента (государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 4-01-00422-R от 29 октября 2018 года) по соглашению с их владельцами.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: **Эмитент и владельцы Облигаций**

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **26.12.2018. Обязательства исполнены в полном объеме.**

В исполнении обязательств просрочки со стороны контрагента или эмитента по сделке не допускались

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **241 512 000 RUR x 1000**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента размер на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **37.12**

Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **650 639 000 RUR x 1000**

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

Дата совершения сделки (заключения договора): **05.12.2018**

Предмет и иные существенные условия сделки:

Заключение договора цессии прав требований/будущих прав требований.

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: в соответствии с договором цессии прав требований/будущих прав требований ООО «Т-Капитал» обязуется в случае признания его победителем на торгах/аукционах, согласованных между ООО «Т-Капитал» и ООО «СФО ИнвестКредит Финанс», передать/уступить ООО «СФО ИнвестКредит Финанс» указанные права требования на условиях, указанных в соглашении, а ООО «СФО ИнвестКредит Финанс» обязуется принять Права требования и оплатить их стоимость.

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: **Стороны сделки – ООО «СФО ИнвестКредит Финанс», ООО «Т-Капитал»**

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **В течение 10 рабочих дней с момента приобретения ООО «Т-Капитал» прав требований на торгах, если иной срок не будет согласован между Сторонами.**

В исполнении обязательств просрочки со стороны контрагента или эмитента по сделке не допускались

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **240 000 000 RUR x 1000**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента размер на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **36.87**

Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **650 639 000 RUR x 1000**

В соответствии с п. 10 ст. 15.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в отношении Эмитента не применяются правила, предусмотренные статьей 46 (Крупные сделки) Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в связи с чем сделка не одобрялась.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Известных эмитенту кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не указывается эмитентами, не являющимися акционерными обществами

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

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

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Документарные процентные неконвертируемые с залоговым обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Нет*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-01-00422-R*

Дата государственной регистрации: *29.10.2018*

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

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

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

Номинал, руб.: *1 000*

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

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

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

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: *05.12.2018*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *1*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *29.11.2021*

Указывается точно: *Да*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: *www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455*

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением

Сведения по облигациям с обеспечением

Сведения о лице, предоставившем(предоставляющем) обеспечение

Полное фирменное наименование лица: *Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс "*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "СФО ИнвестКредит Финанс"*

Место нахождения

129090 Российская Федерация, Москва, Ботанический переулок 5 корп. пом.XVII оф. ком. 17 б, 7 этаж

ИНН: *7702403476*

ОГРН: *1167746649993*

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: *залог*

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: *500 000 000*

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением: *500 000 000*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем

(предоставляющем) обеспечение по облигациям: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455

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

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

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

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-01-00422-R	29.10.2018

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс "**

Место нахождения

129090 Российская Федерация, Москва, Ботанический переулок 5 корп. пом.XVII оф. ком. 17 б, 7 этаж

ИНН: **7702403476**

ОГРН: **1167746649993**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **залог**

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **500 000 000 RUR x 1000**

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

Залогом Залогового обеспечения обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям (в том числе, в случае досрочного или частичного досрочного погашения), включая обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций их владельцам, выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм, причитающихся владельцам Облигаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) обязательств Эмитента по Облигациям. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям Эмитента предусмотрены Решением о выпуске ценных бумаг.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455

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

Отсутствуют

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

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

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

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

Учет денежных требований, находящихся в залоге по Облигациям, и денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет Эмитент, осуществляется путем ведения Эмитентом реестра учета.

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

Страхование рисков отсутствует.

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

Для осуществления функций по обслуживанию и сбору поступлений платежей по Кредитным договорам (как подробнее описано ниже) Эмитент назначил на основании соответствующих договоров Сервисных агентов, обладающих разным функционалом:

Сервисный агент 1:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Финансовое Агентство по Сбору Платежей»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ФАСП»

Место нахождения и адрес: 109044, Москва, ул. Крутицкий Вал, дом 14

ОГРН 1047796582305

ИНН 7704527702

Сервисный агент 1 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 1 являются:

- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);*
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;*
- администрирование поступающих в пользу Эмитента платежей, в том числе идентификация платежей, обработка и учет платежей по каждому должнику, ведение информационной базы поступивших платежей по каждому должнику;*
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 1, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;*
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 1.*

Сервисный агент 2:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство кредитных решений»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Агентство кредитных решений»

Место нахождения и адрес: 115114, Москва, набережная Дербеневская, д. 11, оф. ОФИС А314; 3 ЭТАЖ

ОГРН 1177746684796

ИНН 7728374942

Сервисный агент 2 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 2 являются:

- сопровождение работы компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;*
- ежедневная загрузка реестров в учетную систему компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам; ежедневная сверка данных онлайн реестров в системе, ежедневный учет реестров Эмитента;*
- предоставление Эмитенту аналитических отчетов по учету сумм и расчётов в реестрах компаний, осуществляющих прием платежей от должников по Кредитным договорам;*
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов иного характера;*
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 2.*

Сервисный агент 3:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Автоматизированные Бизнес Системы»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Автоматизированные Бизнес Системы»

Место нахождения и адрес: 127018, г. Москва, ул. Октябрьская, дом 1

ОГРН 1087746460295

ИНН 7715695240

Сервисный агент 3 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 3 являются:

- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 3, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 3.

Сервисный агент 4:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Сентинел Кредит Менеджмент»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Сентинел Кредит Менеджмент»

Место нахождения и адрес: 129090, Москва, ул. Большая Спасская, дом 20, стр. 3.

ОГРН 1096315004720

ИНН 6315626402

Сервисный агент 4 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 4 являются:

- взыскание задолженности по Правам требования (т.е. сбор платежей);
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками и поручителями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам;
- оказание юридических услуг в отношении Кредитных договоров в соответствии с условиями Договора с Сервисным агентом 4, в том числе взаимодействие с судебными органами по вопросам предоставления информации по делам о взыскании задолженности в отношении Кредитных договоров и подготовка судебных документов для целей взыскания задолженности по Кредитным договорам;
- иные функции и обязательства, установленные Решением о выпуске и Договором с Сервисным агентом 4.

Сервисный агент 5:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Киви»

Сокращенное фирменное наименование: АО «КИВИ»

Место нахождения и адрес: 115201, Москва, проезд Варшавский 1-й, 2/стр.8

ОГРН 1047796041039

ИНН 7707510721

Сервисный агент 5 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 5 являются:

- Прием платежей и перевод на счет Эмитента.

Сервисный агент 6:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Бест2ней»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Бест2ней»

Место нахождения и адрес: 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, 37Щ

ОГРН 1127847218674

ИНН 7813531811

Сервисный агент 6 действует на основании договора между Эмитентом и Сервисным агентом.

Основными функциями Сервисного агента 6 являются:

- Прием платежей и перевод на счет Эмитента.

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

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

№ 4-01-00422-R от 29 октября 2018 года

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

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением, руб.	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением
<p>Общий размер обеспечения определяется как совокупный размер стоимости Основной суммы долга по Правам требований и денежных средств на залоговом счете Эмитента на конкретную дату.</p> <p>А) На конец отчетного периода основная сумма долга по Кредитным договорам составляет 17 924 008 468.58 рублей.</p> <p>стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, составляет 25% (Двадцать пять процентов) от суммы Основного долга по Правам требования, соответственно, на конец отчетного периода данная стоимость составляет 4 481 002 117,15 рублей.</p> <p>Б) На конец отчетного периода размер денежных средств на залоговом счете Эмитента составляет 18 406 104.25 рублей.</p> <p>Общий размер обеспечения составляет сумму 4 499 408 221.40 рублей</p>	500 000 000	8,998

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

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по находящимся в залоге денежным требованиям, руб.	12 190 345 977.86
Суммарный размер подлежащих выплате процентов по находящимся в залоге денежным требованиям за весь срок действия соответствующих обязательств (договоров), руб.	4 173 092 531.42
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по находящимся в залоге денежным требованиям: по денежным требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по денежным требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	Не применимо, так как Кредитные договоры носят неоднородный характер и не объединены схожими процентными ставками, более того большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения находящихся в залоге денежных требований, дней	Не применимо, так как большая часть Кредитных договоров является просроченными по оплате.

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

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

Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, руб.	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
Денежные требования, всего в том числе:	На конец отчетного периода основная сумма долга по Кредитным договорам составляет 17 924 008 468.58 рублей. стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, составляет 25% (Двадцать пять процентов) от суммы Основного долга по Правам требования, соответственно, на конец отчетного периода данная стоимость составляет 4 481 002 117,15 рублей.	99,6%
денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	0 (ноль) рублей	0%
Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего:	18 406 104.25	0,4%
денежные средства в валюте Российской Федерации	18 406 104.25	0,4%
денежные средства в иностранной валюте	0 (ноль) рублей	0%
Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего:	0 (ноль) рублей	0%
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0 (ноль) рублей	0%
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0 (ноль) рублей	0%
муниципальные ценные бумаги	0 (ноль) рублей	0%
Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	0 (ноль) рублей	0%
Недвижимое имущество	0 (ноль) рублей	0%

б) структура находящихся в залоге денежных требований:

Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, штук	Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, руб./иностран. валюта	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
---	---	--	--

Группа I Залог требований, уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем правам требования к физическим лицам по Кредитным договорам («Права требования»)	1 252 302	На конец отчетного периода основная сумма долга по Кредитным договорам составляет 17 924 008 468.58 рублей. Стоимость части Залогового обеспечения, которую составляет совокупность уступленных и принадлежащих Эмитенту денежных требований по всем Кредитным договорам, составляет 25% (Двадцать пять процентов) от суммы Основного долга по Правам требования, соответственно, на конец отчетного периода данная стоимость составляет 4 481 002 117,15 рублей.	99,6%
Группа II Залог требований, вытекающих из Договора залогового счета	1	18 406 104.25	0,4%

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

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

Группы однородных будущих денежных требований по будущим обязательствам, относящихся к залоговому обеспечению	Прогнозируемое количество будущих денежных требований по будущим обязательствам, составляющих данную группу, штук	Прогнозируемый размер будущих денежных требований данной группы, руб./иностран. валюта	Прогнозируемые минимальный и максимальный сроки исполнения будущих денежных требований по будущим обязательствам данной группы, дней
Группа I	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
Группа II	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>
Группа III	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>	<i>Не применимо</i>

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

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

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

Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, штук	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
0 дней - без просрочки	1 314	0.39%

До 30 дней	258	0.07%
31 - 60 дней	63	0.02%
61 - 90 дней	47	0.01%
91 - 180 дней	115	0.03%
Свыше 180 дней	1 195 480	56.5%
В процессе истребования задолженности в судебном порядке	55 025	40.5%

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

Указывается общий объем рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного квартала:

На начало отчетного квартала облигации еще не были размещены.

Общий объем рисков, принятых Оригинатором на дату окончания отчетного квартала – 500 млн. руб.

Информация об Оригинаторе

полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), ОГРН (если применимо), ИНН (если применимо)	Общество с ограниченной ответственностью «Т-КАПИТАЛ» (ОГРН: 5177746008105; ИНН: 7702424300)
место нахождения кредитора	129090, г. Москва, пер Ботанический, дом 5, помещение XVII, Комната 17м
форма и способ принятия рисков	принятие обязательства по оказанию финансовой помощи специализированному обществу для исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением. Между Оригинатором и Эмитентом заключено Соглашение о предоставлении финансовой помощи
дата совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание такой сделки, в том числе стороны сделки, права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении	Дата совершения сделки 30.11.2018. Содержание и условия сделки раскрыты в полном тексте «Соглашения о предоставлении финансовой помощи», опубликованном на сайте раскрытия информации по адресу: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37455
объем принятых и удерживаемых кредитором рисков, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного квартала	На начало отчетного квартала облигации еще не были размещены. Общий объем рисков, принятых Оригинатором на дату окончания отчетного квартала – 500 млн. руб.

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

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

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

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

ИНН: *7702165310*

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

Номер: № № 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Дата окончания действия: *Бессрочная*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФСФР России*

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

1. *Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
 2. *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.1998;*
 3. *Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.2000;*
 4. *Федеральный Закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
 5. *Федеральный Закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
 6. *Федеральный Закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
 7. *Федеральный Закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;*
 8. *Федеральный Закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
 9. *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.*
- Указанные законодательные акты применяются в последних действующих редакциях.*

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не заполняется эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации документарные на предъявителя
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон (в составе цены приобретения)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	6,30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	не применяется
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1512000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	не применяется
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Накопленный купонный доход был выплачен 26.12.2018 в составе цены приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами
---	---

8.8. Иные сведения

Отсутствуют

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
ИНВЕСТКРЕДИТ ФИНАНС"

129090, Москва г, Ботанический пер, дом № 5, комната 17
ОГРН 1167746649993, ИНН/КПП 7702403476 /770201001

Приказ №УП_2017

От «30» декабря 2016 .

г. Москва

об утверждении учетной политики для целей ведения бухгалтерского и налогового учетов

Во исполнение требований законодательства РФ по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, соблюдения единой методики отражения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций, оценки имущества, а также в целях соблюдения требований налогового законодательства РФ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику для целей ведения бухгалтерского учета ООО «Специализированное финансовое общество «ИНВЕСТКРЕДИТ ФИНАНС» с 01 января 2017 г.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор
Управляющей компании
ООО «ТРИНФИКО Эдвайзерс»
ООО «СФО ИнвестКредит Финанс»



Я.А. Мусиенко

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Нормативные документы

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008, далее ПБУ 1/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н, далее ПБУ 4/99;
- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";
- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98, утв. Приказом Минфина от 25.11.1998г. № 56н, далее ПБУ 7/98;
- Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н, далее ПБУ 8/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №32н, далее ПБУ 9/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н, далее ПБУ 10/99;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на займы и кредиты" ПБУ 15/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н, далее ПБУ 15/2008;
- Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, далее ПБУ 19/02;
- Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" ПБУ 22/2010, утв. Приказом Минфина России от 28.06.2010г. №63н, далее ПБУ 22/2010;
- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" ПБУ 23/2011, утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011г. № 11 н, далее ПБУ 23/2011;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000г №94;
- Налоговый кодекс РФ;
- Федеральный Закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

2. ООО «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» как юридическое лицо и его деятельность

ООО «Специализированное финансовое общество ИнвестКредит Финанс» (далее «Общество») зарегистрировано как Общество с ограниченной ответственностью и является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона « О рынке ценных бумаг » от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

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

Единоличным исполнительным органом Общества является Общество с ограниченной ответственностью «Тринфико Эдвайзерс» (далее - "Управляющая Компания"), включенное в реестр управляющих компаний специализированных обществ, дата включения в реестр 29.10.2015 г.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется Управляющей Компанией Общества.

Общество является специализированным финансовым обществом, исключительными целями и предметом деятельности которого являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - денежные требования) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

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

- оплаты процентов по выпущенным облигациям, обеспеченных залогом денежных требований, владельцам или номинальным держателям данных облигаций;
- погашения, в т.ч. досрочного, облигаций в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием портфеля денежных требований и облигаций;
- формирование необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным портфелем денежных требований.

3. Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля

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

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

Ответственным за ведение регистров бухгалтерского учета является Управляющая Компания.

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета «Алеф». Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением «Алеф».

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

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

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) предоставляется в составе Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

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

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

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования.

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

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

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

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

При этом инвентаризация приобретенных денежных требований проводится путем сверки остатков на счетах бухгалтерского учета с данными отчетов Сервисного агента. Сверка данных учета Общества относительно Денежных требований (основного долга, процентов, пеней, стоимости залогового имущества) и данных Сервисного агента производится ежемесячно, в т.ч. на конец года и оформляется актами.

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента и оформляется актом инвентаризации расчетов по облигациям

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится путем сверки остатков данных учета Общества по счетам расчетов с данными учета контрагентов. Результат инвентаризации оформляется актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится сверка остатков по данным бухгалтерского учета Общества с данными учета контрагентов, результаты которой оформляются актами сверок.

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

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

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

4. Организация внутреннего контроля

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

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;

- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- проведение инвентаризаций активов и обязательств.

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

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

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

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

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по облигациям Общества;
- расчета распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовки отчетов.

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

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

5. Активы и пассивы общества в целях бухгалтерского учета

Денежные требования

Приобретаемые денежные требования (Портфель денежных требований) включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока их погашения.

Денежные требования учитываются на субсчетах счета 58 «Финансовые вложения». Аналитический учет ведется в разрезе Портфелей денежных требований.

Приобретенные денежные права отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как финансовые вложения. Краткосрочными финансовыми вложениями признаются права требования, ожидаемый срок погашения которых составляет менее года.

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля (договора на приобретения денежных требований).

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов производится ежемесячно. Сумма начисленных процентов по приобретенным денежным правам отражается в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения основного долга признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения основного долга по приобретенным правам требования производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости прав требования. Уменьшение первоначальной стоимости прав требования показывается в составе себестоимости продаж.

Долгосрчные займы. Эмиссия облигаций

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

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

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

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

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

Резервы

Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

На конец квартала и на конец года Общество проводит проверку наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число месяца инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников.

Доходы и расходы Общества

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

осуществлением уставной деятельности Общества относятся к расходам по основной деятельности (себестоимости).

К доходам от основной деятельности относятся:

- процентные доходы по денежным требованиям;
- доходы от выбытия (погашения) денежных требований;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты по денежным требованиям;
- доходы от получения страхового возмещения;
- доходы от реализации непогашенных денежных требований;

К расходам по осуществлению основной деятельности относятся:

- расходы по выбытию (погашению) денежных требований;
- расходы от реализации непогашенных денежных требований;

К управленческим расходам относятся:

- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на услуги рейтингового агентства;
- расходы на услуги Расчетного агента;
- расходы на услуги Платежного агента;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- прочие расходы.

К прочим доходам относятся:

- процентные доходы по депозитам;
- процентные доходы от размещения денежных средств на банковских счетах, в том числе проценты на неснижаемый остаток и проценты на остаток денежных средств на расчетном счете;
- восстановление резерва по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений.

К прочим расходам относятся:

- создание резервов по сомнительной задолженности и обесценению финансовых вложений;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- прочие расходы

6. Налог на прибыль

Доходы Общества, полученные при осуществлении уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В тоже время, в связи с тем, что практика применения данного налогового режима не устоялась, существует вероятность налоговых претензий. Общество раскрывает в пояснениях к бухгалтерской отчетности условные обязательства в сумме возможных налоговых санкций и доначислений.

Общество ведет налоговый учет доходов и расходов в соответствии с положениями Главы 25 Налогового кодекса.

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

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

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

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

Приложение №1 – «Рабочий план счетов»

Приложение №2 – «Оборотно – сальдовая ведомость»

Приложение №3 – «Анализ счета»

Приложение №4 – «Бухгалтерская справка»

Рабочий план счетов

01 - Основные средства
01-001 - Производственные основные средства
01-002 - Непроизводственные основные средства
01-090 - Выбытие основных средств
02 - Амортизация основных средств
02-001 - Амортизация производственных основных средств
02-002 - Амортизация непроизводственных основных средств
02-003 - Амортизация ОС, учтенных на счете 03
03 - Доходные вложения в материальные ценности
03-001 - Прочие доходные вложения
03-090 - Выбытие материальных ценностей
04 - Нематериальные активы
04-001 - Нематериальные активы
05 - Амортизация нематериальных активов
05-001 - Амортизация нематериальных активов
08 - Вложения во внеоборотные активы
08-001 - Приобретение ОС производственного назначения
08-002 - Приобретение ОС непроизводственного назначения
08-003 - Приобретение доходных вложений в материальные ценности
08-004 - Вложения в НМА
09 - Отложенные налоговые активы
09-001 - Отложенные налоговые активы
10 - Материалы
10-003 - Топливо
10-005 - Запасные части
10-006 - Прочие материалы
10-009 - Инвентарь и хозяйственные принадлежности
19 - НДС по приобретенным ценностям
19-001 - НДС при приобретении ОС
19-002 - НДС при приобретении НМА
19-003 - НДС при приобретении материалов
19-004 - НДС по приобретенным услугам
19-008 - НДС при строительстве ОС
19-009 - НДС по уменьшению стоимости реализации
19-010 - НДС по прямым затратам к необлагаемым видам деятельности
19-011 - НДС по непринятым расходам
19-068 - НДС, удержанный с иностранных поставщиков
26 - Общехозяйственные расходы
26-001 - Уменьшает базу н/о
26-002 - Не уменьшает базу н/о
41 - Товары
41-001 - Товары
50 - Касса
50-051 - Наличные средства в рублях
50-052 - Наличные средства в иностранной валюте
51 - Расчетные счета
51-001 - Денежные средства в рублях на р/с в банках

51-076 - Денежные ср-ва на транз.счетах ПИФ
52 - Валютные счета
52-001 - Денежные средства в ин.валюте на в/с в банках
55 - Специальные счета в банках
55-051 - Вклады и депозиты
55-055 - Собственные средства на прочих спецсчетах
55-076 - Денежные средства клиентов на СБС
57 - Переводы в пути
57-051 - Перевод средств между счетами в рублях
57-052 - Покупка-продажа-перевод ин.валюты
58 - Финансовые вложения
58-030 - Займы выданные
58-058 - Финансовые вложения
58-076 - НКД/НПД по финансовым вложениям
59 - Резервы под обесценение финансовых вложений
59-058 - Резерв под обесценение финансовых вложений
59-076 - Резерв под обесценение НКД/НПД по финансовым вложениям
60 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60-001 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками
60-002 - Расчеты по авансам выданным
62 - Расчеты с покупателями и заказчиками
62-001 - Расчеты с покупателями и заказчиками
62-002 - Расчеты по авансам полученным
63 - Резервы по сомнительным долгам
63-001 - Расчеты по сомнительным долгам
66 - Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
66-001 - Краткосрочные займы и кредиты полученные
66-002 - Проценты к уплате по краткосрочным займам и кредитам
67 - Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
67-001 - Долгосрочные займы и кредиты полученные
67-002 - Проценты к уплате по долгосрочным займам и кредитам
68 - Расчеты по налогам и сборам
68-001 - Расчеты по налогам
68-004 - Расчет налога на прибыль
69 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
69-001 - Расчеты с Пенсионным Фондом
69-002 - Расчеты по обязательному мед.страхованию
69-003 - Расчеты по обязательному соц.страхованию
70 - Расчеты с персоналом по оплате труда
70-001 - Расчеты с персоналом
71 - Расчеты с подотчетными лицами
71-002 - Расчеты с подотчетными лицами
73 - Расчеты с персоналом по прочим операциям
73-001 - Расчеты по предоставленным ссудам и займам
73-002 - Расчеты по возмещению ущерба
73-003 - Расчеты по прочим операциям
75 - Расчеты с учредителями
75-001 - Расчеты по вкладам в УК и в имущество
75-002 - Расчеты по выплате доходов
76 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76-001 - Расчеты по операциям купли-продажи ОС
76-030 - Проценты по выданным займам к получению

76-058 - НПД по депозитам к получению
76-062 - Расчеты с клиентами по компенсации расходов
76-063 - Ошибочные и неопознанные суммы
76-076 - Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76-5801 - Расчеты по операциям покупки фин.вложений
76-5802 - Расчеты по операциям продажи фин.вложений
76-5803 - Расчеты по операциям выдачи-погашения займов и кредитов
76-5810 - КД, ПД, амортизационные выплаты к получению
76-5812 - Расчеты по погашению облигаций
76-5855 - Денежные средства на ибс у брокеров
76-5857 - Авансы по сделкам купли-продажи
76-5866 - Проценты по погашенным займам к выплате и получению
76-5891 - Отложенная комиссия по сделкам с режимом Т+
76-6860 - НДС с авансов выданных
76-6862 - НДС с авансов полученных
76-7651 - Расчеты с инвесторами по ТС ПИФ
76-7655 - Средства клиентов на СБС
77 - Отложенные налоговые обязательства
77-001 - Отложенные налоговые обязательства
79 - Внутрихозяйственные расчеты
79-001 - Расчеты по договору ДУ
80 - Уставный капитал
80-001 - Уставный капитал
81 - Собственные акции (доли)
81-001 - Собственные акции (доли)
82 - Резервный капитал
82-001 - Резервы, образованные в соответствии с законодательством
82-002 - Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами
83 - Добавочный капитал
83-001 - Эмиссионный доход
83-002 - Прирост стоимости внеоборотных активов
83-003 - Вклад участников в имущество
84 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84-001 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84-002 - Выплата доходов акционерам
84-003 - Отчисления в резервный фонд
90 - Продажи
90-010 - Выручка от оказания услуг
90-011 - Управленческие расходы
90-020 - Выручка от реализации активов
90-021 - Себестоимость реализации активов
91 - Прочие доходы и расходы
91-001 - Прочие доходы и расходы, принимаемые для целей н/о
91-002 - Прочие доходы и расходы, не принимаемые для целей н/о
91-003 - Подлежит распределению
96 - Резервы предстоящих расходов
96-001 - Резервы предстоящих расходов и платежей
97 - Расходы будущих периодов
97-001 - Расходы будущих периодов
98 - Доходы будущих периодов
98-001 - Доходы будущих периодов
99 - Прибыли и убытки

99-001 - Финансовый результат
99-002 - Налог на прибыль
99-003 - ОНА по налогу на прибыль
99-004 - ОНО по налогу на прибыль
99-005 - ПНО/ПНА по налогу на прибыль

Оборотно-сальдовая ведомость

ООО "СФО ИНВЕСТИКРЕДИТ ФИНАНС"

Оборотная ведомость за период

Эквивалент:

	Сальдо на		Обороты		Сальдо на	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01 - Основные средства						
01-001 - Производственные основные средства						
01-002 - Непроизводственные основные средства						
01-090 - Выбытие основных средств						
02 - Амортизация основных средств						
02-001 - Амортизация производственных основных средств						
02-002 - Амортизация непроизводственных основных средств						
02-003 - Амортизация ОС, учтенных на счете 03						
03 - Доходные вложения в материальные ценности						
03-001 - Прочие доходные вложения						
03-090 - Выбытие материальных ценностей						
04 - Нематериальные активы						
04-001 - Нематериальные активы						
05 - Амортизация нематериальных активов						
05-001 - Амортизация нематериальных активов						
08 - Вложения во внеоборотные активы						
08-001 - Приобретение ОС производственного назначения						
08-002 - Приобретение ОС непроизводственного назначения						
08-003 - Приобретение доходных вложений в материальные ценности						
08-004 - Вложения в НМА						
09 - Отложенные налоговые активы						
09-001 - Отложенные налоговые активы						
10 - Материалы						
10-003 - Топливо						
10-005 - Запасные части						
10-006 - Прочие материалы						
10-009 - Инвентарь и хозяйственные принадлежности						
19 - НДС по приобретенным ценностям						
19-001 - НДС при приобретении ОС						
19-002 - НДС при приобретении НМА						
19-003 - НДС при приобретении материалов						
19-004 - НДС по приобретенным услугам						
19-008 - НДС при строительстве ОС						
19-009 - НДС по уменьшению стоимости реализации						
19-010 - НДС по прямым затратам к необлагаемым видам деятельности						
19-011 - НДС по непринятым расходам						
19-068 - НДС, удержанный с иностранных поставщиков						
26 - Общехозяйственные расходы						
Субсчета						
26-001 - Уменьшает базу н/о						
26-002 - Не уменьшает базу н/о						
Все прочие (по субсчетам)						
41 - Товары						
41-001 - Товары						
50 - Касса						
50-051 - Наличные средства в рублях						
50-052 - Наличные средства в иностранной валюте						
51 - Расчетные счета						
51-001 - Денежные средства в рублях на р/с в банках						
51-076 - Денежные ср-ва на транз.счетах ПИФ						
52 - Валютные счета						
52-001 - Денежные средства в ин.валюте на в/с в банках						
55 - Специальные счета в банках						
55-051 - Вклады и депозиты						
55-055 - Собственные средства на прочих спецсчетах						
55-076 - Денежные средства клиентов на СБС						
57 - Переводы в пути						
57-051 - Перевод средств между счетами в рублях						
57-052 - Покупка-продажа-перевод ин.валюты						
58 - Финансовые вложения						
58-030 - Займы выданные						
58-058 - Финансовые вложения						
58-076 - НКД/НПД по финансовым вложениям						
59 - Резервы под обесценение финансовых вложений						
59-058 - Резерв под обесценение финансовых вложений						
59-076 - Резерв под обесценение НКД/НПД по финансовым вложениям						
60 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками						
60-001 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками						
60-002 - Расчеты по авансам выданным						
62 - Расчеты с покупателями и заказчиками						
62-001 - Расчеты с покупателями и заказчиками						
62-002 - Расчеты по авансам полученным						
63 - Резервы по сомнительным долгам						
63-001 - Расчеты по сомнительным долгам						
66 - Расчеты по краткосрочным кредитам и займам						
66-001 - Краткосрочные займы и кредиты полученные						
66-002 - Проценты к уплате по краткосрочным займам и кредитам						
67 - Расчеты по долгосрочным кредитам и займам						

67-001 - Долгосрочные займы и кредиты полученные							
67-002 - Проценты к уплате по долгосрочным займам и кредитам							
68 - Расчеты по налогам и сборам							
Субсчета							
68-001 - Расчеты по налогам							
68-004 - Расчет налога на прибыль							
Все прочие (по субсчетам)							
69 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							
69-001 - Расчеты с Пенсионным Фондом							
69-002 - Расчеты по обязательному мед.страхованию							
69-003 - Расчеты по обязательному соц.страхованию							
70 - Расчеты с персоналом по оплате труда							
70-001 - Расчеты с персоналом							
71 - Расчеты с подотчетными лицами							
71-002 - Расчеты с подотчетными лицами							
73 - Расчеты с персоналом по прочим операциям							
73-001 - Расчеты по предоставленным ссудам и займам							
73-002 - Расчеты по возмещению ущерба							
73-003 - Расчеты по прочим операциям							
75 - Расчеты с учредителями							
75-001 - Расчеты по вкладам в УК и в имущество							
75-002 - Расчеты по выплате доходов							
76 - Расчеты с разными дебиторами и кредиторами							
76-001 - Расчеты по операциям купли-продажи ОС							
76-030 - Проценты по выданным займам к получению							
76-058 - НПД по депозитам к получению							
76-062 - Расчеты с клиентами по компенсации расходов							
76-063 - Ошибочные и неопознанные суммы							
76-076 - Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами							
76-5801 - Расчеты по операциям покупки фин.вложений							
76-5802 - Расчеты по операциям продажи фин.вложений							
76-5803 - Расчеты по операциям выдачи-погашения займов и кредитов							
76-5810 - КД, ПД, амортизационные выплаты к получению							
76-5812 - Расчеты по погашению облигаций							
76-5855 - Денежные средства на ибс у брокеров							
76-5857 - Авансы по сделкам купли-продажи							
76-5866 - Проценты по погашенным займам к выплате и получению							
76-5891 - Отложенная комиссия по сделкам с режимом Т+							
76-6860 - НДС с авансов выданных							
76-6862 - НДС с авансов полученных							
76-7651 - Расчеты с инвесторами по ТС ПИФ							
76-7655 - Средства клиентов на СБС							
77 - Отложенные налоговые обязательства							
77-001 - Отложенные налоговые обязательства							
79 - Внутрихозяйственные расчеты							
79-001 - Расчеты по договору ДУ							
80 - Уставный капитал							
80-001 - Уставный капитал							
81 - Собственные акции (доли)							
81-001 - Собственные акции (доли)							
82 - Резервный капитал							
82-001 - Резервы, образованные в соответствии с законодательством							
82-002 - Резервы, образованные в соответствии с учредительными документам							
83 - Добавочный капитал							
83-001 - Эмиссионный доход							
83-002 - Прирост стоимости внеоборотных активов							
83-003 - Вклад участников в имущество							
84 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
84-001 - Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
84-002 - Выплата доходов акционерам							
84-003 - Отчисления в резервный фонд							
90 - Продажи							
90-010 - Выручка от оказания услуг							
90-011 - Управленческие расходы							
90-020 - Выручка от реализации активов							
90-021 - Себестоимость реализации активов							
91 - Прочие доходы и расходы							
Субсчета							
91-001 - Прочие доходы и расходы, принимаемые для целей н/о							
91-002 - Прочие доходы и расходы, не принимаемые для целей н/о							
91-003 - Подлежит распределению							
Все прочие (по субсчетам)							
96 - Резервы предстоящих расходов							
96-001 - Резервы предстоящих расходов и платежей							
97 - Расходы будущих периодов							
97-001 - Расходы будущих периодов							
98 - Доходы будущих периодов							
98-001 - Доходы будущих периодов							
99 - Прибыли и убытки							
99-001 - Финансовый результат							
99-002 - Налог на прибыль							
99-003 - ОНА по налогу на прибыль							
99-004 - ОНО по налогу на прибыль							
99-005 - ПНО/ПНА по налогу на прибыль							
Итого:							
Стр. __ из __	Дата:	Время:	Система Алеф 6.1.102	Контекст:	ИКФ_БНУ		

Анализ счета

Список проводок за период

Валюта проводок

Сальдо на

Дата	Номер	Дебет	Кредит	Текст	Сокр. код дебета	Сокр. код кредита
Счёт _____ - _____						
Итого для счёта _____ - _____						
Итого				Сальдо на		
Стр. ____ из ____	Дата:	Время:	Контекст "ИКФ_БНУ"	Система Алеф 6.1.102		

Бухгалтерская справка

БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

для отражения в учете операции:

от г.

бухгалтер

сделал в журнале транзакций следующие проводки:

	Дата	Баланс	Раздел	Сумма	Дебет	Кредит	Комментарий

_____/ФИО/

[Handwritten signature]

Борисова В.В.

подпись



принято
продумано
репечено
печать
лист (об)
директор