

# **ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА (ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ)**

***Общество с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «Мани Мен»***

***Код Эмитента: 00343-R***

**за 4 квартал 2019 г.**

Адрес Эмитента: 121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной,  
д.1, офис Д 13

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

Генеральный директор  
Дата: 14 февраля 2020 г.

\_\_\_\_\_ И.М. Хорошко  
подпись

Главный бухгалтер  
Дата: 14 февраля 2020 г.

\_\_\_\_\_ Т.Н. Чернова  
подпись  
М.П.

Контактное лицо: **Завозов Егор Вадимович, Менеджер по взаимодействию с регулирующими  
органами**

Телефон: +7 495 666 21 25

Факс: **отсутствует**

Адрес электронной почты: **egor.zavozov@idfinance.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете: **[www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162)**

## Оглавление

Оглавление.....	2
Введение .....	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет).....	6
1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента.....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента .....	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) Эмитента.....	8
1.4. Сведения о консультантах Эмитента .....	8
1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет) .....	8
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента .....	9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.....	9
2.2. Рыночная капитализация Эмитента .....	9
2.3. Обязательства Эмитента.....	9
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	9
2.3.2. Кредитная история Эмитента.....	9
2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения.....	11
2.3.4. Прочие обязательства Эмитента.....	12
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	13
2.4.1. Отраслевые риски .....	13
2.4.2. Страновые и региональные риски .....	15
2.4.3. Финансовые риски .....	18
2.4.4. Правовые риски .....	22
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	26
2.4.6. Стратегический риск.....	26
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	27
Раздел III. Подробная информация об Эмитенте .....	28
3.1. История создания и развитие Эмитента.....	28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Эмитента .....	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента .....	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента .....	29
3.1.4. Контактная информация.....	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	31
3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента.....	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента .....	31
3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента.....	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента .....	31
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента.....	31
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента .....	31
3.2.5. Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	32
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов .....	33

3.2.7. Дополнительные требования к Эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	33
3.2.8. Дополнительные сведения об Эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	33
3.3. Планы будущей деятельности Эмитента .....	33
3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	34
3.5. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	34
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 .....	34
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента .....	35
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.....	35
4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	35
4.3. Финансовые вложения Эмитента .....	35
4.4. Нематериальные активы Эмитента .....	35
4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	35
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.....	35
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента .....	37
4.8. Конкуренты Эмитента .....	38
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.....	41
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента .....	41
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента .....	42
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента .....	43
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	43
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента .....	46
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента .....	47
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента .....	47
5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.....	48
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	49
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента .....	49
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.....	49
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	50
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента.....	50
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента,	

владельцев не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	51
6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	51
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	51
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация.....	52
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента .....	52
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.....	52
7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента .....	52
7.4. Сведения об учетной политике Эмитента.....	52
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	52
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	52
7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента .....	52
Раздел VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....	53
8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте .....	53
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента .....	53
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента .....	53
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента .....	53
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 .....	54
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом .....	54
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.....	56
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента .....	57
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента .....	57
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	57
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	57
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением.....	58
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.....	58
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	58
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента .....	58
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	58
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента.....	59
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента .....	59
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента.....	59
8.8. Иные сведения.....	61
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право	

собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	63
--	----

## Введение

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

***Биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска***

***Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска № 4-00343-R-001P-02E от 09.11.2017 г.***

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

## **Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших отчет Эмитента (ежеквартальный отчет)**

### **1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «АЛЬФА-БАНК»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27*

ИНН: *7728168971*

БИК: *044525593*

Номер счета: *40701810801300000581*

Корр. счет: *30101810200000000593*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ТКБ БАНК ПАО*

Место нахождения: *Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35*

ИНН: *7709129705*

БИК: *044525388*

Номер счета: *40701810120020000021*

Корр. счет: *30101810800000000388*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО КБ «ФорБанк»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107140, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 5, стр. 5*

ИНН: *2202000656*

БИК: *044525074*

Номер счета: *40701810300100000008*

Корр. счет: *30101810045250000074*

Тип счета: *расчетный*

(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 аудиторе (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: *Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФинЭкспертиза»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1*

ИНН: *7708096662*

ОГРН: *1027739127734*

Телефон: *+7 (495) 775-2200*

Факс: +7 (495) 775-2200

Адрес электронной почты: [info@finexpertiza.ru](mailto:info@finexpertiza.ru)

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)**

Место нахождения: **119192, Российская Федерация, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4**

Дополнительная информация: **отсутствует**

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2014	
2015	
2016	
2017	
2018	
2019	

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**

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:

**На основании Устава Эмитента кандидатура аудиторской организации утверждается Генеральным директором. Генеральный директор принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг (подпункт 8.4.3 пункта 8.4 Устава Эмитента).**

**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:

**Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Генеральным директором Эмитента. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита определяются соответствующими договорами на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения аудиторской организации определяется исходя из ставок, зафиксированных в договоре на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения не ставится в зависимость от результатов проверки. Размер вознаграждения аудиторской организации за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Российскими стандартами**



бухгалтерского учета (РСБУ), за 2019 год составил 305 084 (триста пять тысяч восемьдесят четыре) рубля 75 копеек.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Дополнительная информация отсутствует.

### **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 отчет Эмитента (ежеквартальный отчет)**

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Генеральный директор*

ФИО: *Чернова Татьяна Николаевна*

Год рождения: *1992*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Главный бухгалтер*

## 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	
<b>1. Облигации, Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00343-R-001P от 27.11.2017г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Приобретатели ценных бумаг выпуска</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	<i>500 000 000</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	<i>92 057 000</i>
Срок кредита (займа), дней	<i>1092</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>15,11*</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>12</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>04.12.2020</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Действующее обязательство</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иные сведения отсутствуют</i>

*\* – Выплаты доходов по указанным биржевым облигациям осуществляются по окончании купонных периодов в течение срока до погашения облигаций. Общее количество купонных периодов, по итогам которых осуществляются выплаты доходов по облигациям, – 12 (двенадцать). На дату*

последнего завершеного отчетного периода – на 31.12.2019 Эмитентом были осуществлены выплаты по итогам 8 (восьми) купонных периодов. На дату подписания настоящего Отчета по указанным биржевым облигациям осуществляются выплаты по итогам 9 (девятого) купонного периода. Средний размер процентов по кредиту (средний размер выплачиваемого дохода по биржевым облигациям) приведен за 9 (девять) купонных периодов.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>2. Кредит, Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №81-2018/Л от 23.05.2018</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	<i>0</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	<i>0</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>1</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>15</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>6</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>23.05.2019</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>12.10.2018</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	<i>Средний размер процентов по кредиту составляет 13,8% годовых за пользование кредитными средствами и 0,1% в месяц от лимита Кредитной линии за услуги Банка по открытию и поддержанию кредита.</i>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>3. Кредит, Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №279-2018/Л от 12.10.2018</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	<i>0</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	<i>0</i>
Срок кредита (займа), лет	<i>1</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<i>13</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>13</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	<i>Нет</i>

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>11.10.2019</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>09.10.2019</b>
Иные сведения об обязательстве, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	<i>Средний размер процентов по кредиту составляет 11,8% годовых за пользование кредитными средствами и 0,1% в месяц от лимита Кредитной линии за услуги Банка по открытию и поддержанию кредита.</i>

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>4. Кредит, Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №180-2019/Л от 04.10.2019</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	<b>0</b>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	<b>0</b>
Срок кредита (займа), лет	<b>1</b>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	<b>13</b>
Количество процентных (купонных) периодов	<b>13</b>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<b>Нет</b>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<b>02.10.2020</b>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Действующее обязательство</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению	<i>Средний размер процентов по кредиту составляет 11,3% годовых за пользование кредитными средствами, 0,5% одновременно от лимита Кредитной линии за услуги Банка по открытию кредита и 0,1% в месяц от лимита Кредитной линии за услуги Банка по поддержанию кредита.</i>

*Дополнительная информация отсутствует*

### **2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения**

На 31.12.2019 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	На 31.12.2019 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)	70 000 000*
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	70 000 000**
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

*\* Полный объем кредитного лимита составляет 500 млн рублей, который обеспечен портфелем на сумму 500 млн. рублей по справедливой стоимости. Объем выбранных средств по состоянию на 31.12.2019 года составляет 70 млн. рублей.*

*\*\* Обеспечение предоставлено в форме залога прав требования по Договорам залога прав требования по договорам потребительского займа от 04.10.2019 в обеспечение обязательств Эмитента перед Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО). Денежные суммы, подлежащие уплате ТКБ БАНК ПАО в счет исполнения обязательств, права (требования) по которым заложены, поступают на залоговый счет Эмитента, права по которому находятся в залоге у ТКБ БАНК ПАО по Договору залога прав по Договорам залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя от 04.10.2019.*

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.*

*Дополнительная информация отсутствует.*

#### **2.3.4. Прочие обязательства Эмитента**

Любые соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: *Эмитент выдал оферту на приобретение биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс», идентификационный номер – 4B02-01-00459-R от 26.04.2019 г.*

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения: *В случае акцепта оферты владельцем биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс», идентификационный номер – 4B02-01-00459-R от 26.04.2019 г. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных факторов как низкую.*

Описываются причины заключения Эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента: *Для предоставления дополнительных гарантий владельцам биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, а также для целей финансирования кредиторов по указанным облигациям от лица ООО «Онлайн Микрофинанс». Предполагаемая выгода Эмитента от заключения данной сделки заключается в возможности использования средств, полученных от эмиссии указанных биржевых облигаций посредством займов, предоставляемых ООО «Онлайн Микрофинанс» Эмитенту. Микрофинансовые компании, начиная с отчетности за 1 квартал 2018 г., обязаны подготавливать финансовую отчетность по новым формам (Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П). Согласно новым формам отчетности эта информация в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводится в сокращенной форме. Полные сведения об*

этой сделке подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по итогам года.

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

Политика Эмитента в области управления рисками:

*Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Поскольку основная деятельность Эмитента связана с микрофинансированием, Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально реагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.*

*При управлении рисками Эмитентом применяется интегрированный подход, который включает в себя идентификацию клиента, анализ и оценку возникающих рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения.*

*Основными достижениями Эмитента в развитии систем принятия решений является уникальная скоринговая модель, которая анализирует тысячи параметров о клиенте. Система использует данные не только всех бюро кредитных историй, но и социальных сетей, информацию о мобильном устройстве и многое другое. Также Эмитент использует уникальные для рынка ИТ-решения, которые позволяют свести до минимума вероятность получения денежных средств мошенническим путем. Данные инструменты позволяют существенно повысить объем выдаваемых средств, а также качество портфеля займов.*

##### **2.4.1. Отраслевые риски**

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли, а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:

Внутренний рынок:

*Эмитент – ведущая российская микрофинансовая компания. Эмитент является первой и одной из крупнейших организаций на рынке онлайн-микрофинансирования в России.*

*Эмитент осуществляет свою основную деятельность – микрофинансирование, на территории Российской Федерации. Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:*

- *регуляторные риски: изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности;*
- *репутационные риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;*
- *политическая и экономическая нестабильность;*
- *ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации, связанного с усилением экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и других государств;*
- *усиление волатильности на финансовых рынках;*
- *резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие ухудшения экономической ситуации и ростом инфляции;*
- *рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.*

*Предполагаемые действия Эмитента в случае возникновения указанных изменений:*

- *совершенствование финансового контроля и системы бюджетирования;*
- *оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;*
- *управление рисками, связанными с основной деятельностью Эмитента.*

*Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.*

*Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.*

*Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года, а с 22 февраля 2017 года получил статус микрофинансовой компании. С 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.*

*С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.*

*Внешний рынок:*

*Отраслевые риски, связанные с возможными изменениями на внешнем рынке, Эмитент считает несущественными, поскольку осуществляет свою основную деятельность на внутреннем рынке Российской Федерации, иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.*

*Эмитент является микрофинансовой компанией, в связи с этим возможные риски могут исходить от клиента и отсутствия у него платежеспособности по полученным микрозаймам. Эмитент проводит полную проверку клиентов, что в большей степени исключает возможность проявления данного риска.*

*Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.*

*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 рынок:*

*Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье. Потребляемые Эмитентом услуги широко представлены на внутреннем рынке и изменение цен на них не могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, ввиду чего риски признаются минимальными.*

*В связи с этим влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, не может оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по Биржевым облигациям.*

*Внешний рынок:*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, на внешнем рынке отсутствуют, поскольку Эмитент осуществляет основной вид своей деятельности – выдачу микрозаймов, только на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не*

рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

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

Внутренний рынок:

*Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по Биржевым облигациям минимально. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых микрозаймов Эмитент не прогнозирует.*

*Основным своим риском на внутреннем рынке Эмитент считает регуляторный риск, в частности, изменение законодательства рынка микрофинансирования, ограничения в части краткосрочных микрозаймов и регулирования ПСК – стоимости услуг Эмитента.*

*С целью управления регуляторным риском Эмитент принимает активное участие в круглых столах с Банком России и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования, а также своевременно вносить изменение в бизнес-модель.*

Внешний рынок:

*Эмитент осуществляет свою основную деятельность (деятельность по выдаче микрозаймов) только на территории РФ, а выручка, которую имеет Эмитент за рубежом, является незначительной в общем объеме выручки организации, образуется за счет непостоянной и незначительной деятельности, которая не связана с выдачей микрозаймов и состоит в реализации услуг по технической поддержке IT-оборудования, в связи с чем Эмитент не рассчитывает по данной сопутствующей деятельности на внешнем рынке риски.*

*Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.*

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

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период:

##### **Страновые риски:**

*Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность по выдаче микрозаймов на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность Эмитента страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.*

*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. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как незначительные. Соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на*



осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, присваиваемых независимыми рейтинговыми агентствами.

По состоянию на дату подписания настоящего Отчета Эмитента суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Moody's Investors Service, находится на уровне «Ваа3» и имеет стабильный прогноз. При этом краткосрочный рейтинг установлен на уровне «P-3».

По состоянию на дату подписания настоящего Отчета Эмитента долгосрочный кредитный рейтинг России, установленный рейтинговым агентством Fitch Ratings, находится на уровне «BBB», прогноз «стабильный».

По состоянию на дату подписания настоящего Отчета Эмитента кредитный рейтинг Российской Федерации, присвоенный рейтинговым агентством Standard&Poors, находится на уровне «BBB-», прогноз «стабильный». При этом краткосрочный рейтинг установлен на уровне «A-3».

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 в отношении Российской Федерации;
- колебания валютного курса российского рубля;
- экономическая нестабильность;
- политическая и государственная нестабильность;
- недостаточная развитость российской банковской системы;
- недостаточная развитая инфраструктура;
- 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 Биржевым 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;
- существенные 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 российского 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 Биржевым 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:

Головной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы, который имеет чрезвычайно выгодное географическое положение, а также является экономическим и политическим центром Российской Федерации. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат.

Эмитент оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательные изменения ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируются.

В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться в любой точке страны, Эмитент рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия Эмитента на деятельность в целом является незначительным.

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.

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 Биржевым облигациям.

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

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов и поэтому оценивает региональные риски как несущественные.

В случае возникновения существенной политической нестабильности в России, которая может негативно повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства по Биржевым 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, так как 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 с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением 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.*

*В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться дистанционно Эмитент рассматривает данные риски как несущественные.*

*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**

Информация о подверженности 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:

*Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры на финансовых рынках. Эмитент в той или иной степени подвержен влиянию следующих финансовых рисков:*

- *кредитный риск;*
- *риск ликвидности;*
- *валютный риск;*
- *процентный риск;*
- *риск инфляции.*

##### **Кредитный риск:**

*Вероятность неисполнения заемщиками своих обязательств перед Эмитентом по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом Эмитента.*

*Реализация риск-политик Эмитента в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях:*

Направление	Аспекты
<b>Риск-менеджмент</b>	<i>Контроль и установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем)</i>
	<i>Формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Банка России и согласно методологии МСФО</i>
	<i>Прогноз вероятности наступления установленных рисков и прогноз возможных потерь при наступлении установленных рисков</i>
	<i>Моделирование поведения портфелей займов и поведения заемщиков. Анализ чувствительности денежного потока портфеля к различным показателям</i>

	<i>Проведение стресс-тестирования и моделирование различных сценариев поведения портфеля</i>
<i>Портфельный анализ</i>	<p><i>Регулярный мониторинг и контроль качества портфеля по основным ключевым показателям:</i></p> <p><i>уровень одобрения по заявкам, уровень конвертации в микрозаем, причины отказов по заявкам с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>FPD (First Payment Default – дефолт первого платежа), SPD (Second Payment Default – дефолт второго платежа), TPD (Third Payment Default – дефолт третьего платежа) как показатели качества портфеля;</i></p> <p><i>уровень просрочки, рассчитанный как доля (объема и количества) просроченных микрозаймов по поколениям выдач в портфеле займов с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов и детализацией по количеству дней просрочки 1,3,30,90 дней;</i></p> <p><i>Recovery Rate (уровень возвратов) по поколениям выдач с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>эффективность взыскания просроченной задолженности в разрезе бакетов (групп) просрочки, стадий работы и проводимых мероприятий</i></p>
<i>Система принятия решений о выдаче микрозайма</i>	<i>Автоматизированная система обработки ранних стоп-факторов</i>
	<i>Верификация данных по сервисам крупнейших информационно-аналитических систем и бюро кредитных историй (БКИ), использующих технологии BigData</i>
	<i>Система биометрической идентификации по клавиатурному почерку для проведения аутентификации пользователя по поведенческим паттернам.</i>
	<i>Анализ поведения заемщика на сайте, анализ страниц в социальных сетях, присвоение рейтинга заемщику (скор-балла) и оценка вероятности возникновения дефолта</i>
<i>Управление дебиторской задолженностью</i>	<i>Многоуровневая система автоматизированных и ручных проверок заявок на микрозаем</i>
	<i>Автоматизированные способы информирования должников о наличии просроченной задолженности</i>
	<i>Сценарии и условия, продукты для решения должниками финансовых проблем во внесудебном порядке</i>
	<i>Последовательные и параллельные мероприятия, учитывающими профили должников, на разных стадиях работы с просроченной задолженностью (In-house, Legal)</i>
	<i>Автоматизированная подача исковых заявлений</i>
	<i>Выстроенные взаимоотношения с судами, органами внутренних дел, службой судебных приставов, коллекторскими агентствами.</i>

#### **Риск ликвидности:**

*Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.*

*В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче микрозаймов Эмитент подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.*

*Управление ликвидностью Эмитента осуществляется следующим образом:*

- *регулярный ежедневный мониторинг ликвидных средств;*
- *проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения;*
- *поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств;*
- *определение лимитов на конкретные операционные действия;*
- *обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.*

*Информация о подверженности финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски):*

#### **Валютный риск:**

*В структуре активов Эмитента отсутствуют займы, выданные в валюте, вместе с тем в структуре обязательств имеются заимствования в валюте, но их доля незначительна. Эмитент предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса:*

- *регулярно контролирует сбалансированность активов и обязательств в разрезе валют;*
- *в случае необходимости проводит политику, направленную на снижение величины открытой валютной позиции.*

*Хеджирование валютного риска Эмитентом не производится.*

*В случае резкого изменения валютного курса Эмитент предпримет все необходимые меры с целью снижения негативного влияния такого изменения на основную деятельность Эмитента, в том числе предпримет меры по рефинансированию и реструктуризации своих обязательств.*

#### **Процентный риск:**

*Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несопадением сроков требования активов и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам и неодинаковыми движениями процентных ставок в зависимости от сроков обязательств.*

*Сроки требования по активам Эмитента в среднем меньше, чем по обязательствам, поэтому Эмитент может оперативно реагировать на изменение процентных ставок и этот риск незначителен.*

*Информация о том, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия Эмитента по уменьшению указанного риска:*

#### **Риск инфляции:**

*Реальный доход по Биржевым облигациям подвержен влиянию инфляционного риска. Инфляция может негативно отразиться на выплатах Эмитента по Биржевым облигациям, однако Эмитент оценивает степень такого влияния как незначительную. Умеренная инфляция не должна оказать существенного влияния на способность Эмитента осуществлять обслуживание размещаемых Биржевых облигаций.*

*Эмитент оценивает для себя критический уровень инфляции, при котором может испытывать финансовые трудности со своевременным и полным исполнением обязательств, в размере 40% годовых.*

*По итогам 2019 года инфляция составила 3%. По прогнозу Минэкономразвития России по итогам I квартала 2020 г. инфляция может опуститься до 2,2–2,3%, а по итогам года – составит в пределах 3%. ЦБ РФ допускает инфляцию по итогам 2020 г. в интервале 3,5–4%.*

*Минэкономразвития России прогнозирует ускорение темпов роста ВВП в 2020 году вплоть до 1,7%. В целевом сценарии рост ВВП в 2020 году может составить 2%. Это связано с предположением о более активном расширении инвестиционного спроса, а также о более быстром восстановлении объемов товарного экспорта после стагнации в 2019 году. Наблюдаемая в 2019 г. поквартальная динамика ВВП свидетельствует о возвращении экономики на траекторию роста темпом 1,5-2% в годовом выражении. По оценкам Минэкономразвития России, текущая макроэкономическая*

политика позволяет избежать падения ВВП России в реальном выражении, если мировой экономический рост замедлится до 2%, а цены на нефть снизятся до 40 долларов США за баррель. Однако, по данным министерства, более значительное снижение темпов роста мировой экономики может стать причиной стагнации экономики РФ.

В случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозными значениями, Эмитент планирует принять необходимые меры по корректировке рисковой политики и оптимизации финансовых потоков в соответствии с новыми условиями.

Сведения о показателях финансовой отчетности Эмитента, которые наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков (с указанием рисков, вероятности их возникновения и характере изменений в отчетности):

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента представлено в виде таблицы:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Кредитный риск	ниже среднего	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности и, как следствие, возникновение сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению процентного дохода и чистой прибыли.
Риск ликвидности	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Неспособность Эмитента своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени или незапланированному привлечению дорогих ресурсов, что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.
Валютный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Появление курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте, увеличение стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на операционные и процентные расходы Общества и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Процентный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на процентные расходы Эмитента и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Риск инфляции	низкая	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг. Инфляция окажет свое влияние на покупательскую активность, что, в свою очередь, может уменьшить процентный доход и, как следствие, размер чистой прибыли.

#### 2.4.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Внутренний рынок:

*Основная деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов ведется на внутреннем рынке. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях. В связи с указанными обстоятельствами приводится описание правовых рисков на внутреннем рынке. 2 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями. Это позволило:*

- *снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ);*
- *установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;*
- *придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;*
- *обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.*

*До 2010 года осуществление микрофинансовой деятельности происходило в рамках регулирования, установленного ГК РФ для займов. При этом он не учитывает особенностей заемщика-потребителя как «экономически слабой стороны» договора, а также не устанавливает никаких специальных требований к займодавцам.*

*21 декабря 2013 года с целью развития системы регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации принимается Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил принципы предоставления потребительских кредитов и займов физическим лицам и определил основные условия потребительского кредитования в Российской Федерации, что позволяет говорить о:*

- *стандартизации условий договоров потребительского займа;*
- *упрощении доступа физических лиц к финансовым услугам в виде кредитов, займов;*
- *снижении регуляторных рисков, что связано с устранением ряда положений законодательства, позволявших вольную трактовку условий договора со стороны бизнеса и со стороны контролирующих органов.*

*Ранее максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или индивидуальному предпринимателю, составлял 1 000 000 рублей.*

*Данная планка для заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей была поднята до 3 000 000 рублей. Введены два вида микрофинансовых организаций (МФО): «микрофинансовая компания» и «микрокредитная компания».*

**Микрофинансовые компании:**

- *должны иметь минимальный уровень капитала не менее 70 000 000 рублей;*
- *имеют право привлекать инвестиции от физических лиц;*
- *имеют право размещать облигации;*
- *имеют доступ к дополнительным источникам финансирования;*
- *являются субъектами упрощенной удаленной идентификации;*
- *обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней на Интернет-сайте в течение 3-х лет.*

**Микрокредитные компании:**

- *не имеют требований по минимальному уровню капитала;*
- *не имеют права привлекать инвестиции от физических лиц;*
- *не имеют доступ к дополнительным источникам финансирования.*

Указанием Банка России от 28.06.2016 № 4054-У установлен новый порядок формирования (в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета) микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам. С 31.12.2017 МФО должны формировать 100% от установленной в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У суммы резервов на возможные потери по займам. Закреплен порядок ликвидации микрофинансовой компании по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Скорректированы полномочия Банка России, в частности, по установлению экономических нормативов для МФО (в т. ч. нормативы достаточности собственных средств, ликвидности, максимальные размеры рисков), запрета на привлечение денежных средств.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с 28 января 2019 года ежедневная процентная ставка по краткосрочным потребительским займам ограничилась размером 1,5 процента в день, при этом проценты, неустойки (штрафы, пени) и иные начисления по таким займам не могут превышать сам долг более чем в 2,5 раза. С 1 июля 2019 года процентная ставка по краткосрочным потребительским займам снизилась до 1 процента в день при ограничении значения ПСК ставкой 365 процентов годовых. Ограничения предельного долга по процентам неустойкам и иным начислениям с 1 июля 2019 года составили двукратную сумму займа, а с 1 января 2020 года – 1,5-кратную.

После регистрации Минюстом России Указания Банка России от 02.04.2019 № 5115-У, которое вступило в силу с 1 октября 2019 года, микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки в соответствии с установленными нормативами, что способствует снижению доли микрозаймов, платежи по которым превышают 50 % месячного дохода заемщиков, и, как следствие, снижению долговой нагрузки заемщиков.

На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на Банк России, создано Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

Внешний рынок:

Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как несущественные. Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок:

Валютное законодательство Российской Федерации в последние годы совершенствуется и подвергается 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 и контроля, однако специфика деятельности и правового положения Эмитента позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как минимальные.

Внешний рынок:

Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как несущественные. Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.



*Валютное законодательство России не запрещает валютные переводы «из» и «в» другие страны. Изменения в данной сфере в ближайшее время не предвидятся, если только не будут введены какие-то взаимные санкции с зарубежными странами.*

*Эмитент считает вероятность возникновения риска ограничения в форме экономических санкций низкой.*

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

*С 01.01.2014 со вступлением в силу Федерального закона от 02.11.2013 № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – «НК РФ»): перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 НК РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации». Статья 273 НК РФ «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» установила запрет на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу для микрофинансовых организаций. Таким образом, с 01.01.2014 все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую систему налогообложения. В НК РФ введена статья 297.3 НК РФ «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций», согласно которой микрофинансовые организации вправе создавать резервы на возможные потери по займам, кроме резервов по сомнительным долгам, которые включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.*

*Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.*

Внешний рынок:

*Эмитент является резидентом Российской Федерации. Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как незначительные. Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассматриваются.*

Риски, связанные с изменением бухгалтерского законодательства:

Внутренний рынок:

*С 1 января 2018 года со вступлением в силу «Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (утв. Банком России «25» октября 2017 года № 614-П, ред. от «14» февраля 2018 года) была изменена форма Бухгалтерской отчетности Эмитента. Начиная с начала 2018 года квартальная Бухгалтерская отчетность Эмитента подлежит опубликованию на сайте Эмитента.*

*Эмитент оценивает риски, связанные с изменением бухгалтерского законодательства, как минимальные. В случае изменения бухгалтерского законодательства, Эмитент планирует действовать в соответствии с новыми утвержденными законодательными требованиями.*

Внешний рынок:

*Эмитент является резидентом Российской Федерации. Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как незначительные. Соответствующая сопутствующая*

*деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются.*

Риски, связанные с изменением, правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

*Эмитент не осуществляет импорт оборудования, товаров и услуг, в связи с чем у Эмитента риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке, отсутствуют.*

Внешний рынок:

*Эмитент не осуществляет экспорт продукции и товаров, в связи с чем у Эмитента риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, отсутствуют. Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке ИТ-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспорт услуг), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как несущественные.*

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 является резидентом Российской Федерации. Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке ИТ-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как несущественные. Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются.*

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:

*Решения Конституционного Суда Российской Федерации, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (в той части, в которой они продолжают действовать после объединения Высшего Арбитражного и Верховного Суда и после принятия новых актов Верховного суда по соответствующим вопросам) и Верховного Суда Российской Федерации имеют все большее значение для правильности разрешения споров. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судебными инстанциями, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.*

Внутренний рынок:

*Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом проходят период становления, что сопровождается различного рода противоречиями между законами, постановлениями, распоряжениями и прочими нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносит неопределенность для компании и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Регламентирование и контроль финансовой деятельности в стране в значительной степени уступает в развитии по сравнению с западными государствами, вследствие чего Эмитент может подвергаться различным мерам воздействия, несмотря на соблюдение существующего законодательства.*

*Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности Эмитента. По состоянию на отчетную дату Эмитент не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно сказаться на результатах его деятельности. Эмитент не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на его финансовое состояние в будущем. При этом Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.*

Внешний рынок:

*Деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования и оказанием услуг по финансовому консультированию. Поскольку доходы, получаемые Эмитентом от деятельности на внешнем рынке (включая экспортную деятельность), составляют менее 5% от балансовой стоимости его активов, Эмитент рассматривает их как незначительные. Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются.*

#### **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:

*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 оценивается Эмитентом как незначительный.*

*Эмитент всегда выступает за ужесточение наказания для представителей нелегальных компаний, так как считает, что основной принцип работы Эмитента – честное и легальное ведение бизнеса. Эмитент не скрывает проценты, комиссии и условия предоставления денежных средств.*

*Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансовых организаций. Эмитент выдает микрозаймы проще и быстрее, чем банки. Эмитент придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению микрозаймов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия финансовых сложностей у заемщика Эмитент предлагает различные варианты решения сложностей, к том числе программы по реструктуризации долга. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.*

*Эмитент регулярно анализирует информационное поле, своевременно и достоверно освещает все важные корпоративные новости и свои финансовые результаты, готовит исследования и экспертные колонки по самым актуальным вопросам. За годы работы на рынке Эмитент сформировал и поддерживает положительную репутацию относительно своей финансовой устойчивости и своего финансового положения. Эмитент является одной из самых цитируемых в средствах массовой информации компаний на рынке микрофинансирования.*

#### **2.4.6. Стратегический риск**

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента:

*Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает и анализирует множество разнообразных данных, что позволяет быстро*

идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Основой управления стратегическим риском Эмитента являются: диверсификация во всех аспектах операционной деятельности, включая линейку продуктов и источники финансирования, эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей, определение способов их достижения, планирования и распределения необходимых ресурсов, а также прогнозирования развития рынка и финансовых показателей Эмитента.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности, банковской и смежных сферах;
- потенциал развития рынка микрофинансирования и его финансовые показатели;
- возможные регуляторные изменения;
- уровни принимаемых рисков;
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.

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**

Риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной хозяйственной деятельностью:

*Риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют, поскольку Эмитент реализует взвешенную политику по управлению рисками.*

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

*По состоянию на отчетную дату Эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его хозяйственную деятельность.*

*Основной объем исходящих и поступающих исковых требований составляют иски с физическими лицами-заемщиками. Эмитент выигрывает в среднем 90% исков к заемщикам по взысканию просроченной задолженности по данным за 2019 год.*

*Иски заемщиков к Эмитенту составляют незначительную часть в общем количестве судебных процессов, в которых участвует Эмитент, и, как правило, содержат требования о снижении процентной ставки по договору микрозайма или признании договора незаключенным. Даже если такие дела удовлетворяются судом, что случается крайне редко, выплата составит незначительные суммы (до 5000 рублей) за причинение морального вреда.*

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):

*По состоянию на отчетную дату Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании лицензии, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).*

*Внесение сведений о лице, осуществляющем микрофинансовую деятельность, в государственный реестр микрофинансовых организаций производится без указания срока. Риск исключения сведений об Эмитенте из государственного реестра микрофинансовых организаций в связи с истечением срока отсутствует.*

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

*По состоянию на отчетную дату Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.*

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

*Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи его продукции (работ, услуг).*

## 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 на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на русском языке: *ООО МФК «Мани Мен»*

Полное фирменное наименование Эмитента на английском языке: *Microfinance company «Money Man» Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на английском языке: *MFC «Money Man» LLC*

Дата (даты) введения действующих наименований: *11.04.2016*

*Справочно: Действующее фирменное наименование Эмитента введено 11.04.2016 в целях последующего получения статуса микрофинансовой компании, а также во исполнение требований пункта 3 статьи 5 Федерального закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и на основании решения единственного участника Эмитента (Решение от 04.04.2016 № 18 об изменении фирменного наименования Общества и утверждении Устава Общества в новой редакции; сведения о новой редакции Устава Общества внесены в ЕГРЮЛ 11.04.2016).*

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

*Эмитент полагает, что его полное и сокращенное фирменные наименования не являются схожими с наименованием других российских юридических лиц, несущих обязанность по раскрытию информации на рынке ценных бумаг и (или) осуществляющие деятельность в сфере деятельности Эмитента.*

*В этой связи Эмитент считает, что его фирменное наименование не может быть смешано с фирменными наименованиями иных юридических лиц.*

В случае если в течение времени существования Эмитента изменялось его фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

*Сведения о предшествующих фирменных наименованиях Эмитента:*

1) Основание для изменения фирменного наименования: *Внесение в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации юридического лица при создании:*

- полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мани Мен»;*
- сокращенное фирменное наименование: *ООО «Мани Мен»;*
- полное фирменное наименование Общества на английском языке: *Limited Liability Company «Money Man»;*
- сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: *«Money Man» LLC;*
- дата введения наименования: *07.06.2011.*

2) Основание для изменения фирменного наименования: *С 27.10.2015 фирменное наименование Эмитента во исполнение требований пункта 16 статьи 27 Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и на основании решения единственного участника Эмитента (решение от 15.10.2015 № 13 об изменении фирменного наименования Общества и утверждении Устава Общества в новой редакции; сведения о новой редакции Устава Общества внесены в ЕГРЮЛ 27.10.2015) изменено на:*

- полное фирменное наименование Общества на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Мани Мен»;*
- сокращенное фирменное наименование Общества: *ООО МФО «Мани Мен»;*
- полное фирменное наименование Общества на английском языке: *Microfinance organisation “Money Man” Limited Liability Company;*

- сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: *MFO «Money Man» LLC*
- дата изменений: *27.10.2015*.

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1117746442670*

Дата государственной регистрации: *07.06.2011*

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

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента

Срок, до которого Эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

*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:

*Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний быстрорастущего сегмента онлайн-микрофинансирования в России. Эмитент специализируется на дистанционной выдаче краткосрочных микрозаймов на сумму до 95 тыс. руб. и сроком до 4 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2019 года более 85% объема выдачи микрозаймов приходится на заемщиков, повторно обращающихся к Эмитенту для получения микрозайма. Согласно данным агентства «Эксперт РА», в рейтинге МФО Эмитент является одним из лидеров по общему размеру портфеля микрозаймов по итогам 1 полугодия 2019 года с показателем в 4 148 млн рублей. Объем портфеля Эмитента в сегменте займов «до зарплаты» составил 3 148 млн рублей, что на 121% больше, чем годом ранее. По этому показателю Эмитент также укрепил позиции в регулярном рейтинге агентства «Эксперт РА» и входит в тройку крупнейших микрофинансовых организаций в данном сегменте, ведущих деятельность на территории Российской Федерации. Совокупный объем выданных Эмитентом займов за 1 полугодие 2019 года составил 4 780 млн рублей – на 39% больше, чем годом ранее, что отражает политику Эмитента по планомерному увеличению доли на рынке микрофинансирования.*

*Эмитент выдал первый микрозайм в 2012 году. Эмитент является 100% дочерней компанией IDF Holding Limited (Республика Кипр), дочерние структуры которой предоставляют микрозаймы на территории России, Казахстана, Испании, Бразилии и Мексики. Являясь частью крупного финансового холдинга, Эмитент использует экономию от масштаба, а также опыт и достижения в кредитной политике.*

*Эмитент поддерживает высокий уровень информационной прозрачности при взаимодействии с клиентами, инвесторами, регулятором и рейтинговыми агентствами. Эмитент является одним из учредителей саморегулируемой организации «МИР» и принимает участие в круглых столах при взаимодействии с Банком России.*

*Эмитент уже 7 лет успешно удовлетворяет срочные финансовые потребности российских граждан, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам. За 2012 – 2016 годы объем выданных микрозаймов и выручка Эмитента увеличивались в среднем более чем в 4 раза каждый год. По итогам 2017 года выручка выросла более чем на 90% по сравнению с годом ранее и составила 4,457 млн рублей. По итогам 2018 года данный показатель увеличился на 38% и составил 6,164 млн рублей при совокупном объеме портфеля микрозаймов в 4,074 млн рублей (на 63% больше, чем годом ранее).*

*В 2011 году Эмитент был внесен в реестр микрофинансовых организаций в рамках Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В начале 2017 года Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-микрофинансирования, которая получила статус микрофинансовой компании (МФК), что означает соответствие Эмитента высоким требованиям регулятора.*

*В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по обновленной методологии на уровне ruBB+ («Эксперт РА»). 27 ноября 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. 26 ноября 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.*

Рейтинг обусловлен высокими конкурентными позициями на рынке МФО, высокой рентабельностью, достаточным запасом ликвидности, адекватным уровнем управления кредитным риском, адекватной оценкой бизнес-процессов, а также повышением качества выдаваемых микрозаймов. Поддержку рыночным позициям оказывает широкая клиентская база и география деятельности. Эмитент демонстрирует высокие показатели операционной эффективности (RoA=21%; RoE=88% за период с 01.10.18 по 01.10.19). В связи с законодательным ограничением предельной процентной ставки и лимита начислений процентов, компания доработала скоринговую систему, и, как следствие, повысила качество выдаваемых микрозаймов: по PDL-когорте июля 2019 года сборы основного долга достигли исторического максимума для компании. Кроме того, бизнес-модель Эмитента характеризуется низким уровнем концентрации кредитных рисков (на 01.07.19 кредитный риск на крупнейшего контрагента составил 0,1% капитала; на трех крупнейших контрагентов – 0,2% капитала).

Эмитент является лауреатом престижных наград. С начала работы в 2012 году Эмитент дважды был назван лучшим сервисом микрозаймов в России по версии Global Banking & Finance Review, вошел в рейтинг лучших стартап-команд России по версии журнала «Секрет фирмы», а также в число 100 лучших европейских стартапов по версии журнала об инновациях Red Herring. В июне 2014 года Эмитент был признан компанией года в сфере онлайн-микрокредитования на ежегодной премии «Финансовая Элита России — 2014». Эмитент признан лучшей микрофинансовой компанией 2015 года в России по версии Best.ru. В апреле 2016 года Эмитент получил премию European FinTech Awards в номинации «Альтернативные финансы». Эмитент признан инновационной компанией 2016 года в России по версии «Банковского Обозрения».

Эмитент разрабатывает уникальную скоринговую модель и ИТ-платформу, позволяющую обрабатывать до 10 000 параметров о клиенте и мгновенно принимать решение по кредитной заявке. В сентябре 2017 года инновационный fraud-скоринг, созданный группой компаний «ID Finance», в которую входит Эмитент, и успешно реализуемый Эмитентом, был признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017». Эмитент удостоен премии «Золотой Стандарт» в престижной номинации «Лучший инвестиционный продукт 2017 года», а также признан лучшей компанией на рынке микрофинансирования в 2017 году по версии портала Банки.ру. Технология Propensity Scoring, разработанная ID Finance, признана одной из лучших в финансовом секторе по итогам 2018 года по версии Finaward-2018. По итогам 2019 года международная финансовая группа IDF Eurasia, в которую входит Эмитент, была признана «Проектом года» и получила премию в области инноваций «Время Инноваций», учрежденную Фондом «Социальные проекты и программы» при поддержке Министерства экономического развития РФ. В 2019 году Эмитент внедрил технологию взыскания просроченной задолженности, основанную на искусственном интеллекте, а также ввел новую должность — уполномоченного по правам заемщиков. Данный проект был удостоен награды в номинации «Лучший проект микрофинансовой организации, направленный на защиту прав потребителей финансовых услуг» в рамках Третьего Всероссийского конкурса социально значимых проектов, реализуемых микрофинансовыми организациями (МФО), проводимого при информационной и экспертной поддержке Центрального банка Российской Федерации.

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения Эмитента: 121096, Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, офис Д13

Иной адрес для направления Эмитенту почтовой корреспонденции: *отсутствует*

Номер телефона: +7 495 666-21-25

Номер факса: *отсутствует*;

Адрес электронной почты: [finance@moneyman.ru](mailto:finance@moneyman.ru)

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: <http://investor.moneyman.ru/about/>; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>;

Информация о специальном подразделении Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: *Эмитент не является акционерным обществом. Работу с инвесторами Эмитента осуществляет финансовый департамент Общества.*

Адрес нахождения, подразделения: 121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д.1, офис Д13

Телефон: +7 495 666-21-25

Факс: *отсутствует*

Адрес электронной почты: *investors@moneyman.ru*

Адрес страницы в сети Интернет: *investor.moneyman.ru/about/*

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

Присвоенный Эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика: **7704784072**

### **3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента**

Филиалы Эмитента: *не имеются.*

Представительства Эмитента: *не имеются.*

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента**

### **3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента**

Код вида экономической деятельности, которая является для Эмитента основной, согласно ОКВЭД: **64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита.**

Дополнительные коды ОКВЭД: **62.09 Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая, 63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность, 63.11.1 Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, 64.20 Деятельность холдинговых компаний, 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита, 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, 64.99.1 Вложения в ценные бумаги, 64.99.3 Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний, 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения, 66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества, 69.10 Деятельность в области права, 69.20 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию, 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, 73.11 Деятельность рекламных агентств, 73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения, 82.99 Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки.**

### **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:

*Эмитент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на рынке микрофинансирования (сегмент онлайн-микрофинансирования физических лиц).*

*По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», портфель микрозаймов в I-м полугодии 2019 года вырос на 16% и достиг 190 млрд рублей. Несмотря на опасения по поводу замедления PDL-сегмента, компании смогли адаптироваться к снижению предельной ставки до 1,5% в день, сохранив прежние темпы роста, а также улучшив качество портфеля.*

*Развитие рынка в I полугодии 2019 года происходило на фоне адаптации к ранее введенным регулятивным требованиям. Поэтапное снижение предельных ставок позволило крупным компаниям адаптироваться к новым условиям и продолжить наращивание портфеля прежними темпами. В результате концентрация на крупнейших участниках за полгода прибавила еще 1 п. п., по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА» на топ-20 и топ-100 МФО приходится 57 и 83% портфеля соответственно по состоянию на 30 июня 2019 года. Объем выданных микрозаймов за I-е полугодие 2019 года составил 196 млрд рублей. Прирост по сравнению с аналогичным периодом*



прошлого года – порядка 30%. Выдачи в сегменте PDL по-прежнему доминируют и занимают почти половину от совокупных выданных всех МФО. Среди компаний сегмента PDL прирост выданных микрозаймов за полугодие составил 35%. В структуре сегмента растет концентрация на онлайн-компаниях, на которые приходится более 75% всех выданных в 1-м полугодии против примерно 60% годом ранее.

Ограничение максимальной процентной ставки в январе 2019-го до 1,5% в день оказало позитивное влияние на качество портфеля в 1-м полугодии 2019 года. Перераспределение клиентской базы к более крупным и технологичным МФО привело к улучшению качества андеррайтинга. За 1-е полугодие 2019 года в портфеле компаний рынка МФО задолженность свыше 90 дней уменьшилась с 39 до 36%, причем значительное снижение было отмечено именно в сегменте PDL (-7 п. п.). Многие представители рынка микрофинансирования обладают продвинутыми технологиями оценки заемщика и относятся к наиболее прозрачной части рынка, что позволяет им в совокупности формировать более качественный в сравнении с рынком портфель микрозаймов.

Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года объем рынка прибавит около 30% и приблизится к 220 млрд рублей. При этом портфель микрозаймов будет расти более высокими темпами, чем выдачи. Уже по итогам года ожидается замедление выданных до 20% (против +30% на протяжении 2017–2018 годов), в связи с существенным охлаждением PDL-микрозаймов на фоне ограничения предельной доходности до 1% в день.

Ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний.

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

*Все возможные факторы риска подробно описаны в пункте 2.4 настоящего Отчета. Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.*

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

Сведения о наличии у Эмитента разрешений (лицензий) на осуществление: банковских операций; страховой деятельности; деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг; деятельности акционерного инвестиционного фонда; видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; иных видов деятельности, имеющих для Эмитента существенное финансово-хозяйственное значение: *Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с Законодательством РФ возможно только на основании специального разрешения (лицензии) или допусков к отдельным видам работ.*

В случае если для проведения отдельных видов работ, имеющих для Эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков, указываются сведения о наличии у Эмитента таких допусков. В отношении раскрываемых разрешений, лицензий, допусков к отдельным видам работ указываются: вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых Эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск; номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, и дата его выдачи; орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ; срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ.

*Эмитент является микрофинансовой организацией, сведения о которой внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций (регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000478, сведения внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций 25.10.2011).*

*Эмитент осуществляет свою деятельность в виде микрофинансовой компании. Вид микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию был изменен 22.02.2017 (свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный*

реестр микрофинансовых организаций выдано Банком России без ограничения срока; свидетельство не содержит номера и даты выдачи, получено Эмитентом с сопроводительным письмом от 22.02.2017).

*Микрофинансовая деятельность осуществляется Эмитентом в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».*

В случае если основным видом деятельности Эмитента является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи, сведения о соответствующих лицензиях дополнительно указываются в настоящем Отчете Эмитента: *Основным видом деятельности Эмитента не является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи.*

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий Эмитентов**

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

### **3.2.7. Дополнительные требования к Эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

*Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, и у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ, иных подконтрольных ему организаций, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.*

### **3.2.8. Дополнительные сведения об Эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи**

*Основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи, и у Эмитента нет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.*

## **3.3. Планы будущей деятельности Эмитента**

Краткое описание планов Эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

*Основные стратегические задачи Эмитента:*

- Развитие рынка онлайн-кредитования в России. Для реализации этой задачи Эмитент активно взаимодействует с игроками рынка и регулятором, участвует в круглых столах Банка России по вопросам регулирования рынка микрофинансирования. Эмитент является учредителем и членом совета СРО «МИР». Также Эмитент предпринимает активные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, выпускает обзоры и исследования рынка онлайн-кредитования и рынка микрофинансирования России.
- Увеличение темпов роста Эмитента и удержание лидерских позиций в быстрорастущем сегменте онлайн-кредитования. Выручка Эмитента по итогам 9 месяцев 2019 года составила 5,4 млрд рублей (+16% к аналогичному периоду прошлого года). Объем выданных микрозаймов составил 7,1 млрд рублей по итогам 9 месяцев 2019 года (+36% к аналогичному периоду прошлого года). Согласно данным агентства «Эксперт РА», в рейтинге МФО Эмитент является одним из лидеров по общему размеру портфеля микрозаймов по итогам 1 полугодия 2019 года с показателем в 4,1 млрд рублей. Объем портфеля Эмитента в сегменте займов «до зарплаты» составил 3,1 млрд рублей, что на 121% больше, чем годом ранее. По этому показателю Эмитент также укрепил позиции в регулярном рейтинге агентства «Эксперт РА» и входит в тройку крупнейших микрофинансовых организаций в данном сегменте, что отражает политику Эмитента по планомерному увеличению доли на рынке микрофинансирования.
- Расширение продуктовой линейки и внедрение новых условий для клиентов. Благодаря ежедневному сбору данных и глубокому анализу поведения заемщиков Эмитент имеет возможность подобрать уникальные условия по кредиту индивидуально для каждого клиента согласно его нуждам.
- Внедрение инновационных ИТ-решений и дальнейшая автоматизация бизнес-процессов. Для реализации этой задачи Эмитент активно развивает центр исследования и разработки, сотрудники которого занимаются, в частности, разработкой уникальной ИТ-платформы.
- Диверсификация дохода. Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых. В июне 2017 года Эмитент совместно со страховой компанией запустил продажу страховых полисов по страхованию жизни и здоровья с целью диверсификации структуры доходов за счет

*получения комиссионного дохода без кредитного риска. За июнь – декабрь 2017 года было продано более 84 тыс. страховых полисов. По итогам 2018 года было продано более 232 тыс. страховых полисов. По итогам 2019 года количество проданных страховых полисов составило более 266 тыс. штук (+15% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), что свидетельствует о потенциальном росте данного направления в рамках бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.*

*Реализация стратегии Эмитента обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный международный опыт в области кредитования с широким опытом работы в секторе финансовых технологий.*

*В будущем Эмитент рассматривает в качестве источника получения основного дохода основную деятельность по микрофинансированию. Также Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых полисов.*

*Эмитент не планирует организацию нового производства, расширение или сокращение производства, модернизацию и реконструкцию основных средств, существенное изменение основной деятельности.*

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства: *отсутствуют.*

Планы, касающиеся разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности: *Эмитент не планирует разрабатывать новые виды продукции, модернизировать и реконструировать основные средства, изменять свою основную деятельность.*

#### **3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

Банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует Эмитент, роль (место), функции и срок участия Эмитента в этих организациях.

Наименование группы, холдинга или ассоциации: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»).*

Срок участия Эмитента: *не ограничен;*

Роль (место) и функции Эмитента в организации: *Учредитель и член совета СРО «МиР» (дата внесения сведений в реестр членов СРО «МиР» – 25.07.2013);*

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости: *Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от деятельности других членов СРО «МиР».*

#### **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

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- **Рост. Рынок микрофинансирования в России появился чуть более 10 лет назад и стремительно растет.** По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», портфель микрозаймов в 1-м полугодии 2019 года вырос на 16% и достиг 190 млрд рублей. Несмотря на опасения по поводу замедления PDL-сегмента, компании смогли адаптироваться к снижению предельной ставки до 1,5% в день, сохранив прежние темпы роста, а также улучшив качество портфеля. Развитие рынка в 1 полугодии 2019 года происходило на фоне адаптации к ранее введенным регулятивным требованиям. Ограничение максимальной процентной ставки в январе 2019-го до 1,5% в день оказало позитивное влияние на качество портфеля в 1-м полугодии 2019 года. Перераспределение клиентской базы к более крупным и технологичным МФО привело к улучшению качества андеррайтинга. За 1-е полугодие 2019 года в портфеле компаний рынка МФО задолженность свыше 90 дней уменьшилась с 39 до 36%, причем значительное снижение было отмечено именно в сегменте PDL (-7 п. п.). Многие представители рынка микрофинансирования обладают продвинутыми технологиями оценки заемщика и относятся к наиболее прозрачной части рынка, что позволяет им в совокупности формировать более качественный в сравнении с рынком портфель микрозаймов. Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года объем рынка прибавит около 30% и приблизится к 220 млрд рублей. При этом портфель микрозаймов будет расти более высокими темпами, чем выдачи. Уже по итогам года ожидается замедление выдач до 20% (против +30% на протяжении 2017–2018 годов), в связи с существенным охлаждением PDL-микрозаймов на фоне ограничения предельной доходности до 1% в день.

- **Сегментация и структура рынка.** Когда рынок только зарождался, основные игроки были представлены компаниями, работающие через отделения и офисы. Эмитент – первая компания на рынке, которая стала вести свою операционную деятельность полностью дистанционно. Барьеры на вход на рынок микрофинансирования были минимальными и количество игроков стремительно росло, достигнув количество в 2271 компаний по состоянию на 1 января 2018 года. Ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний. При этом, общий темп роста рынка микрозаймов по итогам 1 квартала 2019 года составил 13%. Многие из компаний стали выдавать микрозаймы онлайн, переняв бизнес-модель Эмитента. Преимущество «первопроходца» позволило Эмитенту нарастить долю рынка и пользоваться преимуществами экономики от масштаба. Со временем отрасль стала более зрелой и цивилизованной во многом благодаря взаимодействию регулятора с игроками рынка, становясь все более концентрированной

*(по оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», к середине 2019 года на топ-20 и топ-100 МФО по величине портфеля приходилось уже 57 и 83 % соответственно). Отрасль в целом выигрывает от прихода высокотехнологичных игроков, потому что неэффективные компании уходят с рынка и происходит обмен международным опытом и технологиями. Более того, в ближайшие годы вследствие ужесточения регулирования со стороны Банка России произойдет существенное изменение структуры портфелей МФО и продуктовых линеек. Несколько сотен неэффективных игроков покинут рынок, многие из оставшихся компаний диверсифицируют свою деятельность в пользу более долгосрочных потребительских, POS и залоговых микрозаймов, что скажется на качестве предоставляемых услуг и сделает рынок микрофинансирования более прозрачным.*

• **Регулирование.** Рынок микрофинансирования регулируется Банком России. В 2014 году регулятор начал проводить мероприятие по очистке реестра микрофинансовых компаний от нежизнеспособных и недобросовестных игроков. Одной из инициатив Банка России стало разделение микрофинансовых организаций на микрокредитные компании (МКК) и микрофинансовые компании (МФК) и ужесточение требований к капиталу последних (до 70 млн рублей), а также предоставление МФК права принимать инвестиции от физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Росту рынка будет способствовать: регулярная прозрачная коммуникация с игроками в отрасли; фокус на создании новой инфраструктуры, что поможет снизить расходы корпоративного сектора по расчетам, идентификации и доступе данных; использование существующей инфраструктуры. В 2017 году Банк России ввел новые требования к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам. Данные меры способствуют повышению эффективности управления микрофинансовых компаний. Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года с поэтапным снижением максимального размера суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Максимальная ставка для заемщика по 353-ФЗ с января 2019 года снизилась с 850% до 547% годовых, а с 1 июля 2019 года не может превышать 365%. С октября 2019 года микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки в соответствии с установленными нормативами, что способствует снижению доли микрозаймов, платежи по которым превышают 50% месячного дохода заемщиков. Данные изменения позволят повысить устойчивость добросовестных компаний и защитить потребителей от чрезмерной долговой нагрузки. Микрофинансирование выполняет несколько важных социальных функций: во-первых, помогает развивать малый бизнес. Во-вторых, содействует преодолению бедности и безработицы. В-третьих, приучает клиентов работать с кредитными средствами, помогает в формировании кредитной истории. В-четвертых, помогает получить денежные средства клиентам, не имеющим доступа к традиционным финансовым услугам. Эмитент принимает активное участие в развитии отрасли, участвует в рабочих встречах, организуемых регулятором рынка и является учредителем и членом СРО «МиР».

• **Технологии.** Огромное влияние на отрасль оказали новейшие технологии, в частности, возможность подать заявление на кредит онлайн без посещения отделений. Одним из многообещающих направлений развития отрасли является удаленная идентификация. Эмитент активно работает в направлении идентификации клиента по голосу, а также в области хранения и передачи данных (в частности, кредитных историй).

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в данной отрасли. Оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли. Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Эмитента), в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента:

*Полученные результаты Эмитент оценивает, как закономерно отличные. Причина соответствующих результатов - в связи с постоянным развитием бизнес-процессов компании, собственными ИТ-разработками, расширением продуктовой линейки, активным ростом выручки и выданных кредитов и сильными финансовыми результатами.*

В случае если мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления Эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

**Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.**

Особое мнение члена совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или члена коллегиального исполнительного органа Эмитента относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация члена органа управления Эмитента, объясняющая его позицию:

*Уставом Эмитента не предусмотрено создание совета директоров и коллегиального исполнительного органа, в этой связи информация не указывается.*

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

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

*Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, деятельность Эмитента напрямую связана с условиями экономики страны.*

*К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента и оказавшим влияние на изменение размера выручки и прибыли от основной деятельности, относятся:*

- *репутация микрофинансовой отрасли, связанная с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;*
- *изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности;*
- *усиление волатильности на финансовых рынках;*
- *повышенные инфляционные риски;*
- *денежно-кредитная политика Российской Федерации.*

*Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: Указанные факторы и условия будут действовать в перспективе ближайших 3 лет.*

*Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:*

*Эмитент осуществляет стресс-тестирование основных направлений бизнеса, проводит оценку возможной вероятности наступления факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности.*

*Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.*

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

*Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.*

*Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года. И с 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.*

*С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок.*

*Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.*

*Эмитент принимает активное участие в круглых столах с ЦБ и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования. Также Эмитент*

*обладает высоким уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации. Эмитент планирует в будущем осуществлять активный мониторинг и прогнозирование риска появления указанных факторов настолько полно и качественно, насколько это возможно в зоне компетенции Эмитента.*

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

*К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:*

- *появление на рынке микрофинансирования игроков, не соблюдающих законодательство Российской Федерации и искажающих представление об отрасли в целом;*
- *как следствие предыдущего пункта - неблагоприятное изменение законодательной базы, регулирующей рынок микрофинансирования;*
- *реализация инфляционного риска, а также усиление волатильности на финансовых рынках.*

*Вероятность возникновения таких факторов оценивается как низкая.*

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

*К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:*

- *участие государства в развитии рынка микрофинансирования в части гармонизации правового регулирования деятельности микрофинансового сектора;*
- *построение эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием;*
- *стимулирование развития всех форм микрофинансовых организаций;*
- *расширение территориальной сети;*
- *оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития микрофинансового сектора;*
- *совершенствование системы управления рисками;*
- *оптимизация организационной структуры;*
- *контроль за бюджетированием и расходами.*

*Вероятность возникновения таких факторов оценивается как высокая, а продолжительность действия указанных факторов – длительная, так как уже можно наблюдать их существенное влияние на сферу деятельности Эмитента.*

#### **4.8. Конкуренты Эмитента**

*Эмитент работает на рынке микрофинансирования, размер которого по оценкам Банка России составил 190 млрд рублей (по 1 полугодия 2019 года). За последние два года число компаний в микрофинансовом реестре Банка России снижалось. По итогам 2019 года их количество сократилось до 1 794. Отмечается, что уход с рынка большого числа небольших МФО был компенсирован за счет прироста крупных компаний: доля топ-20 МФО по портфелю микрозаймов выросла с 56 до 57%, а топ-100 – с 82 до 83%. По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», ужесточение регулятивных требований в значительной степени скажется на многочисленных небольших компаниях, имеющих ограниченную долю рынка. В этой связи количество МФО в реестре будет стремительно сокращаться: если к концу 2019-го на рынке останется около 1 800 МФО, то по итогам следующего года реестр будет насчитывать порядка 1 500 компаний. По данным банка России, МФО продолжают активно развивать цифровые каналы продаж – треть выдач приходится на онлайн-займы. Основная их часть – по-прежнему сегмент PDL, при этом также происходит небольшое смещение сегмента IL в сторону онлайн.*

*Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года с поэтапным снижением максимального размера суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Максимальная ставка для заемщика по 353-ФЗ с января 2019 года снизилась с 850% до 547% годовых, а с 1 июля 2019 года не сможет превышать 365%. С октября 2019 года микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки в соответствии с установленными нормативами, что способствует снижению доли микрозаймов, платежи по которым превышают 50% месячного дохода заемщиков. Согласно прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2019 года портфель МФО составит*

порядка 220 млрд рублей, но уже в 2020-м ограничение ставки до 1 % в день замедлит динамику рынка.

Согласно оценке Эмитента, последствием этих нововведений будет существенное снижение количества МФО на рынке. Эмитент не видит для себя существенных рисков в сложившихся условиях, так как: во-первых, имеет прочное положение на рынке и эффективную гибкую бизнес-модель, а во-вторых, существенный запас прочности по показателю маржинальности бизнеса.

Основными конкурентами (в том числе за рубежом) Эмитент считает следующие компании:

1. МигКредит;
2. Займер;
3. Е заем;
4. КарМани;
5. Equanta (Быстроденьги и Турбозайм);
6. Арифметика;
7. Лайм-Займ;
8. Webbankir;
9. Саммит;
10. Микро Капитал.

Основные конкурентные преимущества Эмитента состоят в следующем:

- Преимущество первых. Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний на рынке онлайн-кредитования. «Преимущество первого» позволило Эмитенту создать узнаваемый бренд и, как следствие, клиентскую базу, а также предоставлять услуги самым платежеспособным клиентам, что положительным образом отразилось на качестве портфеля Эмитента. Количество брендовых запросов об Эмитенте в Яндекс и Google по итогам 2018 года составило 3,4 млн. По итогам 2019 года данный показатель составил около 2,8 млн. В 2016 году Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-кредитования, который запустил федеральную рекламную кампанию на ТВ. Следствием этого стало увеличение количества брендовых запросов итогам 2017 года (+152% по отношению к 2016 году). Это также позволило привлекать лояльных клиентов и снизить расход на привлечение клиента в последующих периодах.

Показатель	2018 год	2019 год
Количество поисковых запросов *манимен* в Google и Яндекс, шт.	3 386 393	2 750 251

- Лояльность. Эмитент применяет уникальную стратегию по привлечению и удержанию клиентов. 90% пользователей, которые воспользовались услугами Эмитента в первый раз, обратились повторно в течение 6 месяцев после выплаты первого микрозайма. На каждый рубль, выданный новому клиенту, Эмитент в среднем выдает более 5 рублей повторных микрозаймов этому клиенту, этот показатель является одним из самых высоких на рынке. Лояльность клиентов позволяет Эмитенту экономить на операционных расходах, в частности, на привлечении и скоринге пользователя.

- Уникальная линейка продуктов. Эмитент постоянно работает над улучшением предлагаемых условий для всех клиентов и разнообразием продуктовой линейки для существующих клиентов. Во-первых, для существующих клиентов Эмитент предлагает займы большего объема и на более длинный срок, тем самым увеличивая доход с одного клиента для Эмитента. Средний размер повторного микрозайма сроком до месяца для существующих клиентов почти в 2 раза больше, чем для новых. Также существующим клиентам доступен микрозаем со сроком погашения до 4 месяцев (в среднем 3,5 месяца) и суммой до 95 000 рублей (в среднем 52 000 рублей) с ежемесячными погашениями. Во-вторых, Эмитент один из немногих игроков на рынке, который предлагает уникальную бонусную программу для клиента: клиент копит бонусы, которыми он может погасить текущую задолженность перед Эмитентом или открыть для себя новые продукты.

- Операционная эффективность. Одним из главных конкурентных преимуществ Эмитента является операционная эффективность, измеряемая как коммерческие расходы, деленные на объем выданных займов. Высокое значение показателя в 2016 году связано с ТВ-рекламой. По итогам 2017 года этот показатель составил 5,1%, что свидетельствует об эффекте от ТВ-рекламы и налаживании бизнес-процессов Эмитента. По итогам 2019 года данный показатель снизился по сравнению с 2018 годом на 1,4 п.п. и составил 4,1%, являясь одним из самых низких значений на рынке и обеспечивая конкурентное преимущество Эмитенту.



Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Коммерческие расходы, % объем выданных займов	10,9%	5,1%	5,5%	4,1%

Эмитент является частью крупного глобального финансового холдинга, который работает в странах СНГ, Европы и Латинской Америки. Размер бизнеса группы помогает получить выгоды от эффекта экономии от масштаба, в частности, помогает получить более выгодные условия от контрагентов благодаря большому объему бизнеса Эмитента.

- Современная ИТ-система собственной разработки. Эмитент уделяет большое внимание развитию и разработке уникальной ИТ платформы, которая дает Эмитенту ключевые конкурентные преимущества перед другими игроками в сфере выдачи микрозаймов и обработки заявок.

- Скоринговая модель. Одним из ключевых конкурентных преимуществ Эмитента является новейшая уникальная скоринговая модель. Эмитент использует более 20 внешних и внутренних источников информации. Также Эмитент использует данные о поведении клиента на сайте и данные социальных сетей и крупных агрегаторов информации. Эмитент использует преимущества того, что является частью крупного финансового холдинга, перенимая достижения скоринговых моделей других стран. ИТ-система Эмитента позволяет обрабатывать до 10 000 параметров, что помогает Эмитенту мгновенно принять взвешенное решение по кредитной заявке. С развитием скоринговой модели качество кредитного портфеля Эмитента улучшается, при том что уровень одобрения заявок растет.

Эмитент оценивает степень влияния указанных факторов на конкурентоспособность производимой им продукции (работ, услуг) как существенную.

## **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;*
- *Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).*

*К компетенции Общего собрания участников в соответствии с Уставом Эмитента относятся следующие вопросы:*

- 1. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;*
- 2. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;*
- 3. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;*
- 4. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;*
- 5. принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;*
- 6. принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- 7. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;*
- 8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- 9. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах;*
- 10. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов филиалов и представительств Общества, определение порядка покрытия убытков;*
- 11. принятие решений о предварительном одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущей уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;*
- 12. принятие решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;*
- 13. принятие решения о предоставлении Участнику (Участникам) Общества дополнительных прав;*
- 14. принятие решения о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных Участнику (Участникам) Общества;*
- 15. принятие решения о возложении на Участника (Участников) Общества дополнительных обязанностей;*
- 16. принятие решения о денежной оценке неденежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и принимаемыми в Общество третьими лицами;*
- 17. принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости доли (части доли) Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, остальными Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества;*
- 18. вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности Генерального директора Общества;*
- 19. рассмотрение конфликтных ситуаций между администрацией Общества и трудовым коллективом и принятие мер по их разрешению;*
- 20. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".*

*В соответствии с Уставом Эмитента Генеральный директор:*

1. *определяет основные направления деятельности Общества, а также принимает решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
2. *без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы и совершает сделки;*
3. *выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;*
4. *издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
5. *определяет условия оплаты труда работников Общества, в том числе заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств;*
6. *распоряжается имуществом Общества, включая денежные средства;*
7. *обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;*
8. *самостоятельно заключает договоры (контракты), сделки и иные юридические акты;*
9. *принимает решения об участии Общества в других коммерческих организациях;*
10. *утверждает (принимает) документы, регулирующие внутреннюю деятельность Общества;*
11. *принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;*
12. *обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;*
13. *принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг;*
14. *совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Общества.*

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Эмитента либо иного аналогичного документа: *документ отсутствует.*

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав Эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления: *за последний отчетный период не вносились изменения в устав (учредительные документы) Эмитента либо во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Эмитента.*

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

*В соответствии с Уставом Эмитента органами его управления являются Общее собрание участников и единоличный исполнительный орган.*

Сведения о совете директоров (наблюдательном совете): *не предусмотрен Уставом Эмитента.*

Сведения о коллегиальном исполнительном органе: *не предусмотрен Уставом Эмитента.*

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Эмитента (Генеральный директор):

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Сведения об образовании: *Высшее экономическое*

Все должности, занимаемые указанным лицом у Эмитента и в других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.07.2013	15.10.2015	ООО «Мани Мен»	Портфельный риск-менеджер
15.10.2015	01.02.2016	ООО МФО «Мани Мен»	Портфельный риск-менеджер
01.02.2016	11.04.2016	ООО МФО «Мани Мен»	Руководитель по управлению

			рисками
11.04.2016	11.01.2018	ООО МФК «Мани Мен»	Руководитель по управлению рисками
11.01.2018	По настоящее время	ООО МФК «Мани Мен»	Генеральный директор

Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *0%*

Доли принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: *отсутствует, Эмитента не является акционерным обществом.*

Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществах Эмитента: *отсутствует.*

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента: *отсутствует.*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим данному лицу опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *отсутствует.*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: *указанные родственные связи отсутствуют.*

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

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *должностей в органах управления указанных коммерческих организаций не занимал.*

### 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

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2019
--------------------------------	------

*Дополнительная информация отсутствует*

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами Эмитента:

*В соответствии со статьей 9 Устава Эмитента Общее собрание участников вправе ежегодно выбрать ревизионную комиссию в количестве трех человек со сроком полномочий один год или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии.*

Компетенция ревизионной комиссии:

- *ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества;*
- *по требованию ревизионной комиссии Генеральный директор, работники Общества обязаны предоставить необходимую документацию, давать необходимые пояснения в устной или письменной форме;*
- *ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам Общества, при этом случае избрания ревизионной комиссии без заключения ревизионной комиссии баланс Общества не может быть утвержден Общим собранием участников Общества.*

*По состоянию на дату подписания настоящего Отчета ревизионная комиссия (ревизор) Эмитента не избрана (не избран).*

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

*Совет директоров (наблюдательный совет) Уставом Эмитента не предусмотрен, указанный комитет отсутствует.*

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), его задачах и функциях:

*У Эмитента есть отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками, основными задачами и функциями которого являются:*

- 1) *Осуществление мониторинга и анализа качества кредитного портфеля;*
- 2) *Осуществление моделирования поведения портфеля;*
- 3) *Разработка и реализация оптимальных стратегий управления качеством кредитного портфеля;*
- 4) *Построение моделей по оценке рисков;*
- 5) *Разработка предложений по оптимизации контроля над рисками, плохими долгами;*
- 6) *Формирование аналитической информации по рискам в различных разрезах.*

Информация о наличии у Эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

*Отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита у Эмитента отсутствует.*

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

*Эмитент стремится эффективно управлять рисками, обеспечивая тем самым стабильность финансового положения, поддержание стратегии развития бизнеса. Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.*

*Управление рисками и внутренний контроль Эмитента происходят в четырех основных направлениях:*

- *Контроль кредитных рисков. Департамент управления рисками в лице начальника Департамента осуществляет контроль над выдачей микрозаймов и над финансовым состоянием клиента после выдачи микрозайма. В 2017 году Эмитент внедрил уникальную для рынка микрофинансирования модель fraud-скоринга, которая позволяет определить риск мошенничества на первом этапе обработки кредитной заявки. Основная задача скоринга – определить является ли потенциальный клиент, который отправил заявку на микрозайм мошенником или нет. Для этого*

Эмитент использует более 15 источников данных. Благодаря современным технологиям компании удалось значительно улучшить свои финансовые показатели. Инновационный fraud-скоринг Эмитента признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017».

● **IT контроль.** Контроль физического доступа и политика допустимого использования. Доступ на территорию офиса ограничен системой контроля и управления доступом (персонализированные карты, видеонаблюдение). Разработан пакет внутренней документации, определяющий что оборудование и информационные системы, являющиеся собственностью компании, должны быть использованы сотрудниками надлежащим образом в целях выполнения рабочих задач.

В компании определена организационная структура и разработаны должностные инструкции сотрудников, что позволяет реализовать ролевую модель управления доступом (RBAC). В основе данной модели заложен принцип минимальной достаточности, когда каждый сотрудник имеет доступ только к тем данным и операциям, которые необходимы ему для выполнения поставленных задач. Для контроля доступа к информационным системам используются персонализированные учетные записи (политика управления учетными записями) и надежные механизмы аутентификации (парольная политика).

Реагирование на инциденты безопасности, продуктовая безопасность, процесс управления уязвимостью системы. В компании внедрена система централизованного сбора и анализа журналов безопасности операционных систем и приложений. Процесс обработки инцидентов безопасности включает реагирование и устранение обнаруженных проблем безопасности.

Для защиты продуктов компании от внешних угроз внедрена защита от атак на отказ в обслуживании (DDoS защита) и атак на взлом приложения. В компании на регулярной основе используется сканер уязвимостей для выполнения анализа защищенности инфраструктуры. В случае обнаружения уязвимостей вырабатываются меры, направленные на смягчения рисков, связанных с обнаруженными угрозами безопасности. Управление конфигурациями/изменениями, инцидентами, непрерывностью деятельности, аудит. Инфраструктура компании разделена на тестовую и продуктовую среды. Все изменения планируются, согласуются и тестируются до их применения в продуктовой среде.

В компании внедрена система мониторинга для контроля работоспособности и доступности информационных систем. В случае обнаружения проблем происходит автоматическое информирование ответственных лиц для последующего разрешения инцидента. Для критичных информационных систем настроено резервное копирование данных и определен план восстановления в случае сбоев. В компании анализируется эффективность существующих процессов и планируются работы по их усовершенствованию.

● **ПОД/ФТ.** Согласно требованиям Банка России в области ПОД/ФТ, у Эмитента сформирован Отдел по противодействию (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, состоящий из руководителя отдела и специалиста отдела.

● **Операционный контроль.** У Эмитента сформирована служба безопасности, состоящая из руководителя и двух специалистов, в обязанности которых входит проверка выдачи микрозаймов, проверка сотрудников при приеме на работу, логирование входа-выхода, открытие/закрытие доступов к конфиденциальной информации и внутренним базам данных.

● **Финансовый контроль.** У Эмитента действует строгий регламент, который включает в себя контроль за всеми подразделениями Финансового департамента: Казначейства, Бухгалтерии РСБУ и МСФО, Отделов Управленческой отчетности и Отчетности для Банка России. Основными направлениями контроля являются:

- проверка на соответствие требованиям законодательства в части, затрагивающей финансовую и налоговую отчетность, отчетность для Банка России;
- система проверки качества формирования финансовой и налоговой отчетности, отчетности для Банка России, включая систематическую проверку качества исходных данных;
- система операционного и финансового планирования, система бюджетирования;
- система контроля расходования денежных средств и система согласования финансовой документации;
- выявление факторов, влияющих на эффективность управления финансами Эмитента, в том числе факторов относящихся к эффективности и компетенции специалистов Эмитента.

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

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью:

*На дату подписания настоящего Отчета Эмитента ревизионная комиссия (ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита не сформированы. Сведения по таким органам не приводятся.*

Информация о наличии у Эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита:

*У Эмитента есть отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками.*

В случае наличия у Эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная Положением о раскрытии информации, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) Эмитента:

*Сведения в отношении руководителя Департамента управления рисками:*

Наименование должности руководителя структурного подразделения Эмитента, осуществляющего контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью: **Руководитель по рискам**

ФИО: **Федоров Антон Дмитриевич**

Год рождения: **1992 г.**

Сведения об образовании: **Высшее экономическое**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
06.2014	03.2016	АО «КБ ДельтаКредит»	Специалист управления рисков
03.2016	03.2017	АО «КБ ДельтаКредит»	Аналитик отдела риск-технологий
03.2017	11.2017	АО «КБ ДельтаКредит»	Старший аналитик отдела риск-технологий
11.2017	06.2018	ТКБ БАНК ПАО	Главный специалист отдела анализа кредитных рисков
06.2018	03.2019	ТКБ БАНК ПАО	Исполняющий обязанности руководителя отдела портфельного анализа
03.2019	10.2019	ООО МФК «Мани мен»	Заместитель руководителя по управлению рисками
11.2019	По настоящее время	ООО МФК «Мани мен»	Руководитель по управлению рисками

Доля участия в уставном капитале Эмитента: **доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет;**

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ Эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих этому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента и количества 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: **указанных долей участия, акций и опционов не имеет;**

Характер любых родственных связей с иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента, членами

коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Эмитента: *указанных родственных связей не имеет;*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *к указанным видам ответственности не привлекался;*

Сведения о должностях 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): *указанных должностей не занимал.*

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

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора Эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, компенсированные Эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: *Департамент управления рисками*

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2019
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента	
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа контроля (структурного подразделения)	2019
Департамент управления рисками	

*Дополнительная информация отсутствует*

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

Средняя численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:



Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2019
Средняя численность работников, чел.	212
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	239 398,64
Выплаты социального характера работников за отчетный период	2 361,44

В случае если изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период является для Эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению Эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:

*Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды не является для Эмитента существенным, последствия существенных изменений численности сотрудников для Эмитента отсутствуют.*

В случае если в состав сотрудников (работников) Эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках Эмитента:

*Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, является Генеральный директор. Информация о Генеральном директоре приведена в пункте 5.2 настоящего Отчета.*

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

Соглашения или обязательства Эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в его уставном капитале: *такие соглашения и обязательства отсутствуют.*

Эмитенты, являющиеся акционерными обществами, дополнительно раскрывают сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента: *Эмитент не является акционерным обществом.*

## **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: *1*

*Эмитент не является акционерным обществом.*

### **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*

1) Полное фирменное наименование: *АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.);*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует;*

ИНН: *не применимо;*

ОГРН: *не применимо;*

Место нахождения: *4042, Республика Кипр, г. Лимассол, Гермасойя, ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи;*

Доля участника Эмитента в уставном капитале Эмитента: *100%;*

Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций Эмитента: *отсутствует, Эмитент не является акционерным обществом;*

Сведения о контролирующих указанного участника лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала (акциями) указанного участника Эмитента: *лица, контролирующие указанного участника Эмитента, отсутствуют;*

*Сведения об участниках (акционерах), владеющих не менее 20% уставного капитала (акциями) АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.):*

1) ФИО (если физ. лицо): *Батин Борис Александрович;*

Размер доли лица в уставном капитале участника Эмитента: *21,18%;*

Размер доли лица в уставном капитале Эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: *0%;*

Иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

2) ФИО (если физ. лицо): *Дунаев Александр Александрович;*

Размер доли лица в уставном капитале участника Эмитента: *21,18%;*

Размер доли такого лица в уставном капитале Эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: *0%;*

Иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

3) Полное наименование (наименование): *ЗИЛЕНСИУМ ЛИМИТЕД (ZILENCIUM LIMITED);*

Сокращенное наименование: *отсутствует;*

Размер доли лица в уставном капитале участника Эмитента: *21,75%;*

Размер доли такого лица в уставном капитале Эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций Эмитента: *0%;*

Иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению:

*Место нахождения: Климентос, 41-43, КЛИМЕНТОС ТАУЭР, 2-й этаж, квартира/офис 25(Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 25, 1061, Nicosia, Cyprus);*

*ОГРН: не применимо;*

*ИНН: не применимо;*

*Регистрационный номер: HE 386681.*

В случае если акции Эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство: *не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.*

Иные сведения, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *иные сведения отсутствуют.*

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента и специальных правах: *в уставном капитале Эмитента нет долей, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности;*

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»): *не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.*

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента**

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом Эмитента: *сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.*

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации: *Действующим законодательством Российской Федерации не установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале микрофинансовых компаний, при этом имеются ограничения, не допускающие участие отдельных иностранных лиц в микрофинансовых компаниях. В соответствии с пунктом 1 ч. 1 ст. 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами долей микрофинансовой компании, составляющих уставный капитал микрофинансовой компании, не может являться юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утвержден Приказом Минфина России от 13.11.2007 №108н, либо которое находится под прямым или косвенным контролем такого лица.*

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

*В соответствии с пунктами 2-4 ч. 1 ст. 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – «Закон») установлены следующие ограничения в отношении учредителей (участников) микрофинансовой компании:*

*лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами долей микрофинансовой компании, составляющих уставный капитал микрофинансовой компании, не может являться:*

- юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом*

*рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;*

- юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, при условии, что со дня принятия указанных решений прошло менее трех лет;*
- лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;*
- лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным Законом;*
- юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным Законом.*

#### **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 чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) Эмитента, проведенном за последний завершённый отчетный 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.

*С 05.08.2013 единственным участником Эмитента является АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.), решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Эмитента, принимаются единственным участником Эмитента единолично и оформляются письменно.*

Полное фирменное наименование: *АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.);*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует;*

ИНН: *не применимо;*

ОГРН: *не применимо;*

Место нахождения: *4042, Республика Кипр, г. Лимассол, Гермасойя, ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи;*

Доля участника Эмитента в уставном капитале Эмитента: *100%*

В отношении каждого такого состава участников Эмитента указывается дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников Эмитента:

*В период с 2014 года по состоянию на отчетную дату Общество состояло из одного участника, в связи с чем списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников, не составлялись, поскольку все решения принимались единственным участником единолично.*

#### **6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

*Информация не приводится, так как Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента.*

#### **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**

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность;*

Основание, в силу которого Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:

*Эмитент не составляет (представляет) консолидированную финансовую отчетность по итогам 2016, 2017 и 2018 года как лицо, контролирующее организации, входящие в такую группу, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», в связи с тем, что по состоянию на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 Эмитент не имел дочерних обществ и/или подконтрольных ему организаций, а также отсутствовали иные основания для составления такой отчетности.*

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

*Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили*

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

*Не указывается в данном отчетном квартале*

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

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

*Существенных изменений в составе имущества Эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.*

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

*Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.*

## **Раздел VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента**

Размер уставного капитала Эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **102 900 000;**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД**

Место нахождения: **4042, Республика Кипр, г. Лимассол, Гермасойя, ул. Спиру Киприану, 38, Офис 101 и 102 И, Эф и Джи**

Доля участника в уставном капитале Эмитента, %: **100**

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

**Уставный капитал соответствует величине уставного капитала, указанной в Уставе Эмитента.**

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента**

**Изменений размера уставного капитала Эмитента за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не было.**

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента**

Наименование высшего органа управления Эмитента: **Общее собрание участников**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента: **Порядок уведомления определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».**

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований: **В соответствии с подпунктом 8.2.4 пункта 8.2 Устава Эмитента очередное собрание участников Общества созывается исполнительным органом не реже одного раза в год. Очередное собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.**

**Внеочередные Общие собрания участников должны созываться по инициативе исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии Общества, аудитора, участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.**

**Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».**

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента: **Порядок определения даты проведения Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».**

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений: **Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня в соответствии и в порядке, определенном статьями 35, 36, 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».**

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): **Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».**

*В случае нарушения установленного законом порядка созыва Общего собрания участников Общества, собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.*

*Участники Общества участвуют в Общем собрании участников Общества лично или через своих представителей, которые действуют на основании доверенности, оформленной надлежащим образом.*

*Порядок проведения Общего собрания участников Общества определен статьей 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».*

*Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования: Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в порядке, установленном законом, за исключением случаев, если участвуют все участники Общества.*

*Решения Общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.*

*Исполнительным органом Общества организуется ведение протокола Общего собрания участников Общества, который подписывается Председателем и секретарем Общего собрания участников Общества.*

*Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками, присутствовавшими на собрании, если иной способ не предусмотрен решением Общего собрания участников Общества, принятым участниками Общества единогласно.*

*Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Общества исполнительный орган Общества направляет копию данного протокола всем участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Общества.*

*Книга протоколов заседаний Общих собраний участников Общества должна быть в любое время предоставлена участникам для ознакомления. По их требованию им выдаются удостоверенные исполнительным органом выписки из книги протоколов.*

#### **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**

Список коммерческих организаций, в которых Эмитент на дату подписания настоящего Отчета 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:

1) Дата совершения сделки (заключения договора): **04.10.2019**

Предмет и иные существенные условия сделки: *Договор об открытии кредитной линии № 180-2019/Л от 04 октября 2019 года (далее – «Кредитная линия»), заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Банк») и Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (далее – «Заемщик»). Предельный размер средств, предоставляемых Заемщику в рамках открытой ему кредитной линии, составляет 400 000 000,00 рублей, которые подлежат возврату в обусловленный договором срок вместе с суммой процентов за пользование кредитными денежными средствами (траншами);*

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Банк») и Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» («Заемщик»). Выгодоприобретатели отсутствуют;*

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **С «04» октября 2019 года «02» октября 2020 года включительно;**

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

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **452 000 000,00 рублей;**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов Эмитента размер на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **21,67%;**

Балансовая стоимость активов Эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 085 605 000,00 рублей;**

Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность): **Крупная сделка;**

Орган управления Эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **Единственный участник Эмитента;**

Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **28.10.2019;**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **Решение № 43 от 28.10.2019;**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: **Отсутствуют.**

## 2) Дата совершения сделки (заключения договора): **04.10.2019**

Предмет и иные существенные условия сделки: **Договор залога № 180-2019/ДЗ/1 прав требования по договорам потребительского займа, которые заключены и будут заключены в будущем, заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Залогодержатель») и Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (далее – «Залогодатель»). Предмет залога - все имущественные права Залогодателя на получение платежей физических лиц, учтенные на балансе Залогодателя, в размере не менее 500 000 000,00 рублей (Пятьсот миллионов рублей 00 копеек), по договорам потребительского займа («Контракты»), которые заключены на момент заключения Договора залога прав требования и будут заключены в будущем между Залогодателем и физическими лицами («Должники по Контрактам») в период с «04» октября 2019 года по «02» октября 2020 года включительно;**

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: **Залогодержатель – Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»; Залогодатель – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»; Выгодоприобретатели отсутствуют;**

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **С «04» октября 2019 года «02» октября 2020 года включительно;**

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

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **500 000 000,00 рублей;**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов Эмитента размер на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **23,97%;**

Балансовая стоимость активов Эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 085 605 000,00 рублей;**

Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность): **Крупная сделка;**

Орган управления Эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **Единственный участник Эмитента;**

Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **28.10.2019;**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **Решение № 43 от 28.10.2019;**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: **Отсутствуют.**

## 3) Дата совершения сделки (заключения договора): **04.10.2019**



Предмет и иные существенные условия сделки: *Договор залога № 180-2019/ДЗ/2 прав по договору залогового счета, заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее – «Залогодержатель») и Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (далее – «Залогодатель»). Предмет залога - права Залогодателя по Договору залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя № РС407018100021 от «17» марта 2017 года, заключенному между Залогодателем и Залогодержателем в г. Москве ( «Договор залогового счета»), в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете, открытом в ТКБ БАНК ПАО («Счет»), в любой момент в течение времени действия Договора залога прав, в том числе права на распоряжение указанной денежной суммой путем ее списания со Счета на основании распоряжения о переводе денежных средств;*

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: *Залогодержатель – Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»; Залогодатель – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»; Выгодоприобретатели отсутствуют;*

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: *С «04» октября 2019 года «02» октября 2020 года включительно;*

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

Размер (цена) сделки в денежном выражении: *452 000 000,00 рублей;*

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов Эмитента размер на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: *21,67%;*

Балансовая стоимость активов Эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: *2 085 605 000,00 рублей;*

Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность): *Крупная сделка;*

Орган управления Эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: *Единственный участник Эмитента;*

Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: *28.10.2019;*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: *Решение № 43 от 28.10.2019;*

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: *Отсутствуют.*

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента**

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

Объект присвоения рейтинга: *Эмитент*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Эксперт РА»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, 109240, Никольямская ул., д. 13, стр. 2*

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: *<http://raexpert.ru>*

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *ruBB+*

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

Дата	Значения кредитного рейтинга
------	------------------------------

присвоения	
26.11.2019	ruBB+
27.11.2018	ruBB+
02.02.2018	ruBB+

*В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по обновленной методологии на уровне ruBB+ («Эксперт РА»). 27 ноября 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. 26 ноября 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь подтвердило рейтинг кредитоспособности Эмитента на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен высокими конкурентными позициями на рынке МФО, высокой рентабельностью, достаточным запасом ликвидности, адекватным уровнем управления кредитным риском, адекватной оценкой бизнес-процессов, а также повышением качества выдаваемых микрозаймов. Поддержку рыночным позициям оказывает широкая клиентская база и география деятельности. Эмитент демонстрирует высокие показатели операционной эффективности (RoA=21%; RoE=88% за период с 01.10.18 по 01.10.19). В связи с законодательным ограничением предельной процентной ставки и лимита начислений процентов, компания доработала скоринговую систему, и, как следствие, повысила качество выдаваемых микрозаймов: по PDL-когорте июля 2019 года сборы основного долга достигли исторического максимума для компании. Кроме того, бизнес-модель Эмитента характеризуется низким уровнем концентрации кредитных рисков (на 01.07.19 кредитный риск на крупнейшего контрагента составил 0,1% капитала; на трех крупнейших контрагентов – 0,2% капитала).*

## 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: *биржевые/коммерческие облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *БО-01*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Да*

Идентификационный номер выпуска: *4B02-01-00343-R-001P*

Дата присвоения идентификационного номера: *27.11.2017*

Орган, присвоивший выпуску идентификационный номер: *ПАО Московская Биржа*

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*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *12*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *В 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций*

Указывается точно: *Нет*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и

проспекта ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

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

*На дату окончания отчетного квартала в обращении нет облигаций Эмитента с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, в отношении которых осуществлялась регистрация проспекта и (или) допуск к организованным торгам*

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

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

**8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

*Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены*

**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: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

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: *ФКЦБ (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 № 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.*
10. *Положение Центрального банка Российской Федерации № 258-П от 01.06.2004 «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;*
11. *Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;*
12. *Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительных органов местного самоуправления.*

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.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *БО-01*

*Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-00343-R-001P-02E*

Дата государственной регистрации выпуска: *09.11.2017*

Количество облигаций выпуска, шт.: *500 000*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *500 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

*1. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон*

*Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек*

*Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек*

*Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 12.03.2018*

*Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства*

*Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 1-й купонный период, руб./иностран. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек*

*Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%*

*2. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон*



иное): купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 07.06.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 6-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

7. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 06.09.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 7-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

8. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта: 34 (тридцать четыре) рубля 90 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 06.12.2019

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по облигациям выпуска за 8-й купонный период, руб./иностранная валюта: 9 096 405 (Девять миллионов девятьсот шесть тысяч четыреста пять) рублей 80 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

## 8.8. Иные сведения

1) В соответствии с п.10.1 Программы, п.10.1 Условий выпуска Биржевых облигаций и п.8.10.1 Проспекта Биржевых облигаций Эмитент осуществил приобретение размещенных им Биржевых облигаций по требованию владельцев 14.12.2018.

Сведения о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев:

Вид ценной бумаги: облигации;

Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя;

Серия: БО-01, Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки;

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-00343-R-001P-02E;

Дата государственной регистрации выпуска: 09.11.2017;

Количество облигаций выпуска, шт.: 500 000;

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**;  
Объем выпуска по номинальной стоимости: **500 000 000,00 рублей**;  
Событие, наступление которого, по мнению Эмитента, оказывает влияние на стоимость его ценных бумаг: **Исполнение Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций**;  
Количество поступивших заявок на приобретение (штук): **25 (Двадцать пять) шт.**;  
Количество предлагаемых к приобретению Облигаций (штук): **239 358 (Двести тридцать девять тысяч триста пятьдесят восемь) шт.**;  
Количество удовлетворенных заявок на приобретение облигаций (штук): **25 (Двадцать пять) шт.**;  
Количество приобретенных Эмитентом облигаций (штук): **239 358 (Двести тридцать девять тысяч триста пятьдесят восемь) шт.**;  
Общая сумма выплаченной номинальной стоимости Облигаций: **239 358 000 (Двести тридцать девять миллионов триста пятьдесят восемь тысяч) руб. 00 копеек**;  
Размер накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев, на одну Облигацию: **2 (Два) руб. 68 копеек**;  
Общая сумма выплаченного накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев: **641 479 (Шестьсот сорок одна тысяча четыреста семьдесят девять) руб. 44 копейки**;  
Общий размер выплаченных доходов по Облигациям: **239 999 479 (Двести тридцать девять миллионов девятсот девяносто девять тысяч четыреста семьдесят девять) рублей 44 копейки**;  
Форма выплаты доходов по Облигациям Эмитента: **денежные средства**;  
Дата, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено: **14.12.2018**.

**2) В соответствии с п.10.1 Программы, п.10.1 Условий выпуска Биржевых облигаций и п.8.10.1 Проспекта Биржевых облигаций Эмитент осуществил приобретение размещенных им Биржевых облигаций по требованию владельцев 13.12.2019.**

Сведения о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев:

Вид ценной бумаги: **облигации**;

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**;

Серия: **БО-01, Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки**;

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-00343-R-001P-02E**;

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2017**;

Количество облигаций выпуска, шт.: **500 000**;

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **500 000 000,00 рублей**;

Событие, наступление которого, по мнению Эмитента, оказывает влияние на стоимость его ценных бумаг: **Исполнение Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций**;

Количество поступивших заявок на приобретение (штук): **11 (Одиннадцать) шт.**;

Количество предлагаемых к приобретению Облигаций (штук): **168 585 (Сто шестьдесят восемь тысяч пятьсот восемьдесят пять) шт.**;

Количество удовлетворенных заявок на приобретение облигаций (штук): **11 (Одиннадцать) шт.**;

Количество приобретенных Эмитентом облигаций (штук): **168 585 (Сто шестьдесят восемь тысяч пятьсот восемьдесят пять) шт.**;

Общая сумма выплаченной номинальной стоимости Облигаций: **168 585 000 (Сто шестьдесят восемь миллионов пятьсот восемьдесят пять тысяч) руб. 00 копеек**;

Размер накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев, на одну Облигацию: **2 (Два) руб. 68 копеек**;

Общая сумма выплаченного накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев: **451 807 (Четыреста пятьдесят одна тысяча восемьсот семь) руб. 80 копеек**;

Общий размер выплаченных доходов по Облигациям: **169 036 807 (Сто шестьдесят девять миллионов тридцать шесть тысяч восемьсот семь) рублей 80 копеек**;

Форма выплаты доходов по Облигациям Эмитента: **денежные средства**;

Дата, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено: **13.12.2019**.

**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.*