

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО ТКБ МСП 1»
за 2019 год

ООО «Интерком-Аудит»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
Участникам ООО «СФО ТКБ МСП 1»,
ООО «ТМФ-РУС» - управляющей организации ООО «СФО ТКБ МСП 1»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО ТКБ МСП 1» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1»; ОГРН 1157746526410; место нахождения: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, эт. 8, комн. 51), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО ТКБ МСП 1» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение прав (требований)

Учитывая, что бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО ТКБ МСП 1» формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение прав (требований).

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

На каждую отчетную дату ООО «СФО ТКБ МСП 1» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства ООО «СФО ТКБ МСП 1». Подход руководства ООО «СФО ТКБ МСП 1» к оценке и управлению кредитным риском отражен в Разделе 8 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 г. «Потенциальные финансовые риски».

На 31 декабря 2019 года резервы под обесценение финансовых вложений ООО «СФО ТКБ МСП 1» не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Ввиду этого Аудитором были выполнены аудиторские процедуры, в т.ч. по анализу подхода руководства к признакам обесценения прав (требований), оценке методологии формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение прав (требований), и анализ договоров на предмет наличия обязательства обратного выкупа прав (требований).

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 21 марта 2019 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 2019 год и ежеквартальном отчете эмитента ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 1 квартал 2020, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 1 квартал 2020 предположительно, будет нам представлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 2019 год и ежеквартальный отчет эмитента ООО «СФО ТКБ МСП 1» за 1 квартал 2020, на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения руководства.

Ответственность руководства Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, Ю.Н. Зотова (квалификационный аттестат аудитора № 01-001266 от 18.02.2013, срок действия не ограничен).

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



Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

04.03.2020

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью
"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1"
Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей
Местонахождение (адрес) 125171, Москва г, Ленинградское ш, д. № 16А, стр. 1, этаж 8 комната 51

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Интерком-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

Форма по ОКУД	Коды		
	0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
	45936733		
по ОКПО	45936733		
ИНН	7743104475		
по ОКВЭД 2	64.99		
по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	1 929 855	1 540 400	-
	в том числе:				
	Права (требования)	11701	1 929 855	1 540 400	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 929 855	1 540 400	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.2	Дебиторская задолженность	1230	11 133	6 666	76
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	913	88	76
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	10 220	6 578	-
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 221 823	4 711 835	-
	в том числе:				
	Права (требования)	12401	3 221 823	4 711 835	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 862 082	1 324 481	3 426
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	2 862 082	1 324 481	3 426
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	6 095 038	6 042 982	3 502
	БАЛАНС	1600	8 024 893	7 583 382	3 502

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
4.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	112 504	(3 492)	(5 446)
	Итого по разделу III	1300	112 514	(3 482)	(5 436)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.7	Заемные средства	1410	7 135 340	7 262 834	8 842
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	2 120 901	2 254 750	8 000
	Проценты по долгосрочным кредитам	14102	14 439	8 084	842
	Долгосрочные займы	14103	5 000 000	5 000 000	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	7 135 340	7 262 834	8 842
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	6 350	15 209	-
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	6 350	15 209	-
4.9	Кредиторская задолженность	1520	770 689	308 821	96
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	1 947	1 388	96
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15202	768 742	307 433	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	777 039	324 030	96
	БАЛАНС	1700	8 024 893	7 583 382	3 502

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС", управляющей организации ООО "СФО ТКБ МСП 1" по Доверенности 11-19РОА/ТМФ от 08.08.2019г.

27 февраля 2020 г.



Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2019
45936733		
7743104475		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.10	Проценты к получению	2320	834 258	27 844
4.11	Проценты к уплате	2330	(695 488)	(22 450)
4.12	Прочие доходы	2340	14 230 226	1 027 581
	в том числе:			
	Доходы, связанные с погашением и реализацией прав (требований)	23401	14 227 327	1 027 568
	Прочие доходы	23402	2 899	13
4.13	Прочие расходы	2350	(14 253 000)	(1 031 021)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с погашением и реализацией прав (требований)	23501	14 227 327	1 027 568
	Прочие расходы	23502	25 673	(3 453)
4.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	115 996	1 954
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
4.15	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	23 199	391
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
4.14	Чистая прибыль (убыток)	2400	115 996	1 954

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
4.14	Совокупный финансовый результат периода	2500	115 996	1 954
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации ООО "СФО ТКБ МСП 1" по
Доверенности 11-19РОА/ТМФ от 08.08.2019г.

27 февраля 2020 г.



Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2019 г.

Организация Идентификационный номер налогоплательщика	Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1"		Коды 0710004	
	Форма по ОКУД	Дата (число, месяц, год)	31	12 2019
Вид экономической деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		45936733	
	ИНН	по ОКПО	7743104475	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКВЭД 2		64.99	
	по ОКПОФ / ОКФС	по ОКЕИ	12300	16 384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3100	10	-	-	-	(5 446)	(5 436)
За 2018 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 954	1 954
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 954	1 954
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3216	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3220	-	-	-	-	-	-
переоценка имущества	3221	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3222	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3224	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3225	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3226	-	-	-	-	-	-
	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. За 2019 г.	3200	10	-	-	-	(3 492)	(3 482)
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	115 996	115 996
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	115 996	115 996
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3300	10	-	-	-	112 504	112 514

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	Изменения капитала за 2018 г.		На 31 декабря 2018 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Чистые активы	3600	112 514	(3 482)	(5 436)

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС", управляющей организации
ООО "СФО ТКБ МСП 1" по Доверенности 11-19РОА/ТМФ от 08.08.2019г.

27 февраля 2020 г.



Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

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

Организация **Общество с ограниченной ответственностью**
Идентификационный номер налогоплательщика **"СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО ТКБ МСП 1"**

Вид экономической деятельности **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2019
45936733		
7743104475		
64.99		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	106 506	1 145
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	106 506	1 145
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(724 110)	(2 173)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(23 926)	(2 102)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(697 991)	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
расчеты с бюджетом	4125	(1 965)	(35)
прочие платежи	4129	(228)	(36)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(617 604)	(1 028)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	14 929 947	1 047 701
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
от полного и частичного погашения и реализации прав (требований)	4215	14 177 114	984 826
проценты по правам (требованиям)	4216	749 934	62 862
прочие поступления	4219	2 899	13
Платежи - всего	4220	(12 640 893)	(6 972 368)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(12 640 893)	(6 972 368)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 289 054	(5 924 667)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2019 г.	За Январь - Декабрь 2018 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	7 246 750
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	2 246 750
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	5 000 000
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(133 849)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(133 849)	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(133 849)	7 246 750
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	1 537 601	1 321 055
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 324 481	3 426
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 862 082	1 324 481
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС", управляющей организации ООО "СФО ТКБ МСП 1" по Доверенности 11-19Р0А/ТМФ от 08.08.2019г.

27 февраля 2020 г.



Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ТКБ МСП 1» (сокращенное наименование ООО «СФО ТКБ МСП 1», до 21.10.2016 – Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ИТБ 2015»), в дальнейшем именуемое также как Общество или Специализированное финансовое общество) зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 11.06.2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746526410, код ОКПО 45936733. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743104475 / 774301001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 51.

Общество изменило юридический адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, 8 этаж, комната 51 согласно Листу записи ЕГРЮЛ от 09.06.2018г.

Общество является Специализированным финансовым обществом на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штата сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
2. Согласно Протоколу №1 учредительного собрания ООО «СФО ТКБ МСП 1» от 03.06.2015 г единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 27.07.2015 г.

Согласно Протоколу №1 учредительного собрания ООО «СФО ТКБ МСП 1» от 03.06.2015 г специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 27.07.2015 г.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Общества являются:

- 1) приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
- 2) приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- 3) приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;
- 4) получение в качестве кредитора по денежным требованиям:

- страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования (включая договоры личного страхования должников и договоры страхования имущества, приобретаемого Обществом или заложенного в пользу Общества как кредитора по денежным требованиям),
 - выплат от лиц, предоставивших поручительство / гарантии исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;
- 5) эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований;
 - 6) исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом;
 - 7) обслуживание денежных требований (в том числе, по кредитам (займам)) и имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, включая получение исполнения от должников по денежным требованиям;
 - 8) получение денежных средств в процессе осуществления предмета деятельности Общества, в том числе в виде:
 - процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства, полученные в результате владения, распоряжения и управления имуществом, принадлежащим Обществу;
 - процентов по банковским счетам, полученным от размещенных на указанных счетах (в том числе, в виде депозитов) денежных средств, используемых для формирования (поддержания размера) резервов в рамках предмета и целей деятельности Общества, установленных Уставом;
 - сумм страхового возмещения, полученных в рамках сделок (соглашений)
 - 9) привлечение кредитов (займов) (включая субординированные кредиты) от юридических лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества.
 - 10) заключение сделок по предоставлению обеспечения по обязательствам Общества, возникшим, в том числе в связи с осуществлением деятельности
 - 11) заключение сделок по страхованию имущественных интересов Общества, в том числе, страхование имущества, заложенного в качестве обеспечения по денежным требованиям, принадлежащим Обществу, а также оплата страховых премий по договорам страхования, выгодоприобретателем по которым является Общество;
 - 12) заключение сделок по хеджированию валютных и процентных рисков, связанных с исполнением обязательств по облигациям обеспеченным залогом денежных требований;
 - 13) получение платежей по денежным требованиям от заемщиков до момента уведомления должников о смене кредитора;
 - 14) другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации, виды деятельности, необходимые для осуществления Обществом эмиссии и исполнения обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, а также обеспечения деятельности Общества как специализированного финансового общества.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. руб.

До 14.06.2019 ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 9 являлся учредителем Общества, которому принадлежало 50% Уставного капитала.

До 14.06.2019 ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 10 являлся учредителем Общества, которому принадлежало 50% Уставного капитала.

С 14.06.2019 в соответствии с Договорами купли-продажи долей в уставном капитале Общества от 05.06.2019, доля 100 % уставного капитала принадлежит Фонду содействия развития системы кредитования «Инфраструктура 1».

Уставной капитал оплачен полностью в денежной форме.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. В случае

необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Общества к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В соответствии с п. 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты по кредитам отражаются Обществом в составе прочих расходов равномерно (ежемесячно) в течение срока действия кредитного договора.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Активы баланса

4.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» права (требования) по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 1 929 855 тыс. рублей, которые были приобретены у ПАО «ТранскапиталБанк», срок погашения которых более 12 месяцев. (на 31.12.2018 г. – 1 540 400 тыс. рублей)

Финансовые вложения рассчитаны с учетом информации, предоставленной Сервисным агентом (ПАО «ТранскапиталБанк») о планируемых платежах по погашению основного долга на 2020г.

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2019г.:

Финансовые вложения на 31.12.2018 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2019 г, тыс. руб.
6 252 234	13 102 147	14 202 703	5 151 678

Общество приводит информацию о движении финансовых вложений на 31.12.2018г.:

Финансовые вложения на 31.12.2017 г, тыс. руб.	Поступило финансовых вложений за период, тыс. руб.	Выбыло финансовых вложений за период, тыс. руб.	Финансовые вложения на 31.12.2018 г, тыс. руб.
0	7 279 802	1 027 568	6 252 234

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2019г. и на 31.12.2018г. не создавался.

4.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 11 133 тыс. рублей (на 31.12.2018 г. – 6 666 тыс. рублей), в том числе:

- авансы, выданные поставщикам по состоянию на 31.12.2019г. в размере 913 тыс. рублей (на 31.12.2018г. – 88 тыс. рублей)

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2018 г.
ООО «Интерком–Аудит БКР»	-	65
ООО «ИНТЕРФАКС – ЦРКИ»	11	11
АО «ИНТЕРФАКС»	3	-
АО НБКИ АО	2	-
НКО АО НРД	681	-
АО «ПФ СКБ КОНТУР»	-	12
ООО «РМА СЕРВИС»	216	-
Итого:	913	88

- задолженность по начисленным процентам по правам (требованиям) по состоянию на 31.12.2019 г. в размере 10 040 тыс. рублей (на 31.12.2018г. – 2 630 тыс. рублей);

- задолженность сервисного агента по перечислению аккумулированных платежей по правам (требованиям) по состоянию на 31.12.2019г. отсутствует, (на 31.12.2018 г. - 3 948 тыс. рублей);

- прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2019г. в размере 180 тыс. рублей, (на 31.12.2018 г. - отсутствует);

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

4.3 По строке **1240** «Финансовые вложения» права (требования) по состоянию на 31 декабря 2019 года 3 221 823 тыс. рублей, данная сумма отражает стоимость плановых поступлений по основному долгу по правам (требованиям), срок погашения которых менее 12 месяцев. (по состоянию на 31.12.2018 г.- 4 711 835 тыс. рублей)

Обществом проведена проверка, в соответствии с разработанной методикой создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений не выявлено. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.2019г. и на 31.12.2018г. не создавался.

4.4 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма остатка на расчетных счетах денежных средств в размере 2 862 082 тыс. рублей, (на 31.12.2018 г. - 1 324 481 тыс. рублей)

Наименование счета	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2018 г.
ТКБ БАНК ПАО (40702810020100003212) (Расчетный)	2 868	2 885
АО "МСП БАНК" (40701810200220121130) (Залоговый2)	2 733 304	1 052 543
ТКБ БАНК ПАО (40702810620100303118)(Залоговый1)	125 910	269 053
Итого:	2 862 082	1 324 481

Пассивы баланса

4.5 По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2019 г., 31.12.2018 г. отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. рублей. Изменения величины уставного капитала в течении 2019г., 2018г. не происходило.

4.6 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 112 504 тыс. рублей, (на 31.12.2018г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 3 492 тыс. рублей).

4.7 По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 7 135 340 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по основному долгу по кредитным договорам в размере 2 120 901 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2019г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№ 365-2018/К от 18.12.2018	1 974 000	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 366-2018/К от 18.12.2018	146 901	8,00	02.11.2033

- сумму начисленных процентов по кредитным договорам в размере 14 439 тыс. рублей:

Вид	№ и Дата кредитного договора	Заложенности по процентам (плате) на 31.12.2019г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№ 365-2018/К от 18.12.2018	13 412	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 366-2018/К от 18.12.2018	1 027	8,00	02.11.2033

- основной долг по реализованным облигациям в размере 5 000 000 тыс. рублей

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4-01-00420-R	5 000 000	1 000,00	5 000 000	31.10.2033

По строке 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 7 262 834 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по основному долгу по кредитным договорам в размере 2 254 750 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2018г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№ 365-2018/К от 18.12.2018	1 974 000	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 366-2018/К от 18.12.2018	272 750	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 412-2016/К от 30.12.2016	8 000	10,5	26.02.2019

- сумму начисленных процентов по кредитным договорам в размере 8 084 тыс. руб.

Вид	№ и Дата кредитного договора	Заложенности по процентам (плате) на 31.12.2018г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредитный договор	№ 365-2018/К от 18.12.2018	5 625	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 366-2018/К от 18.12.2018	777	8,00	02.11.2033
Кредитный договор	№ 412-2016/К от 30.12.2016	1 682	10,5	26.02.2019

- основной долг по реализованным облигациям в размере 5 000 000 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН 4-01-00420-R	5 000 000	1 000,00	5 000 000	31.10.2033

4.8 По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 6 350 тыс. рублей, в том числе:

- начисленные проценты по облигациям (купонный доход) к выплате 6 350 тыс. рублей. Данный купонный доход будет выплачен в следующем отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4-01-00420-R	9,25	6 350	27.01.2020

По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2018 г. отражена сумма 15 209 тыс. рублей, в том числе:

- начисленные проценты по облигациям (купонный доход) к выплате 15 209 тыс. рублей. Данный купонный доход выплачен в отчетном периоде.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. рублей	Дата выплаты купонного дохода
Облигации ГРН 4-01-00420-R	9,25	15 209	26.02.2019

4.9 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 770 689 тыс. рублей (на 31.12.2018 г. – 308 821 тыс. рублей), которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2019 г.	Сумма, тыс. рублей на 31.12.2018 г.
ООО «ТМФ РУС»	208	161
ООО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ БКР»	31	-
АО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)»	138	-
Нотариус г. Москвы Парамонов Алексей Михайлович	2	-
ООО «РМА СЕРВИС»	354	79
НКО АО НРД	-	1 095
АО «СОЛИД Менеджмент»	54	20
АО «МСП Банк»	238	33
ПАО «ТКБ БАНК»	922	-
Итого:	1 947	1 388

- задолженность по перечислению покупной цены за уступленные права (требования) на 31.12.2019 в размере 768 707 тыс. рублей, (на 31.12.2018г. - 307 433 тыс. рублей);

- переплата сервисного агента по перечислению аккумулированных платежей по правам (требованиям) по состоянию на 31.12.2019г. в размере 35 тыс. рублей, (на 31.12.2018 г. - отсутствует);

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

4.10 По строке **2320** «Проценты к получению» отражена сумма доходов за 2019 г. в размере 834 258 тыс. рублей, (за 2018 г. – 27 844 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2019 г., тыс. рублей	Сумма за 2018 г., тыс. рублей
Процентный доход, начисленный на остаток денежных средств на расчетном счете	106 505	1 145
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	727 753	26 699
Итого:	834 258	27 844

4.11 По строке **2330** «Проценты к уплате» отражена сумма расходов за 2019 г. в размере 695 488 тыс. рублей, (за 2018 г. – 22 450 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2019 г., тыс. рублей	Сумма за 2018 г., тыс. рублей
---	----------------------------------	----------------------------------

Проценты к уплате по кредитному договору	232 896	7 241
Начисленные расходы по купонам к выплате	462 592	15 209
Итого:	695 488	22 450

4.12 По строке **2340** «Прочие доходы» отражена сумма доходов за 2019 г. в размере 14 230 226 тыс. рублей, (за 2018 г. - 1 027 581 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	Сумма за 2018 г., тыс. рублей	Сумма за 2018 г., тыс. рублей
Погашение прав (требований)	12 415 842	1 027 568
Начисление пени по правам (требованиям)	2 899	13
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	1 811 485	-
Итого:	14 230 226	1 027 581

4.13 По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2019 г. в размере 14 253 000 тыс. рублей (за 2018 г. – 1 031 021 тыс. рублей), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2019 г.	Сумма, тыс. руб. за 2018 г.
Погашение прав (требований)	12 415 842	1 027 568
Бухгалтерские услуги	2 840	584
Нотариальные услуги	41	-
Реализация прав (требований) по обратному выкупу	1 811 485	-
Управленческие услуги	3 188	942
Услуги по изготовлению электронных ключей	4	7
Услуги Андеррайтера	725	-
Госпошлина	1 965	35
Расходы за использование программного комплекса	26	4
Расходы на услуги банков	47	36
Услуги аудитора	130	130
Услуги по обслуживанию сайта	76	3
Раскрытие информации в ленте новостей	18	14
Услуги биржи	99	550
Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	49	1 095
Услуги Резервного Сервисного агента	1 933	-
Услуги расчетного агента	944	33
Услуги резервной бухгалтерской организации	108	10
Услуги резервной управляющей организации	108	10
Услуги сервисного агента	12 883	-
Услуги хранителя	489	-
Итого:	14 253 000	1 031 021

4.14 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2019 г. отражена прибыль в размере 115 996 тыс. рублей (за 2018 г. – 1 954 тыс. рублей).

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке **2300**.

4.15 В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2019 г составляет 23 199 тыс. рублей
- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2018 г составляет 391 тыс. рублей
- Постоянные налоговые активы по итогам 2019 г составляют 23 199 тыс. рублей
- Постоянные налоговые активы по итогам 2018 г составляют 391 тыс. рублей

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ



Обеспечение, полученное при покупке прав (требований), подлежит учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с актом приема-передачи прав (требований) к рамочному договору купли-продажи прав (требований) между Обществом и ПАО «ТранскапиталБанк».

По состоянию на 31.12.2019г. полученное обеспечение составляет 55 744 391 тыс. рублей (на 31.12.2018 г.- 60 603 535 тыс. рублей).

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖАХ ВЫДАННЫХ

Согласно п. 12 Решения о выпуске от 17.10.2018г. предметом залога являются:

- уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (Права (требования));
 - денежные требования (права) по договорам банковского (залогового) счета, указанным в пп. (е) п. 12.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг («Залоговые счета»),
- Предоставляемое обеспечение Общества, по состоянию на 31.12.2019г. составляет 8 020 932 тыс. рублей (на 31.12.2018г. – 7 576 461 тыс. рублей)

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «ТМФ РУС». С ООО «ТМФ РУС» заключен договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 27.07.2015 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «РМА СЕРВИС». С ООО «РМА СЕРВИС» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 27.07.2015 г.

ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 9 являлся учредителем Общества до 14.06.2019, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За 2019 г. и 2018 г. операции между Обществом и ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 9 не осуществлялись.

ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 10 являлся учредителем Общества до 14.06.2019, которому принадлежит 50% Уставного капитала. За 2019 г. и 2018 г. операции между Обществом и ШТИХТИНГ ИНВЕСТТРЕЙДБАНК 10 не осуществлялись.

Фонд содействия развитию системы кредитования «Инфраструктура 1» (далее – «Фонд») является учредителем Общества с 14.06.2019, которому принадлежит 100% Уставного капитала. За 2019 год операции между Обществом и Фондом не осуществлялись.

Детальная информация за 2019г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2019 г. (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2019 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности и на 31.12.2019 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	3 188	208 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА	Оказывает значительн	Услуги	2 840	354 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

СЕРВИС»	ое влияние						
---------	------------	--	--	--	--	--	--

Иных операций со связанными сторонами за 2019 г. Общество не осуществляло.

Детальная информация за 2018г. об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2018 г. (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2018 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности и на 31.12.2018 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2018 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТМФ РУС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	942	161 (Кредиторская)	1	Нет	Нет
ООО «РМА СЕРВИС»	Оказывает значительное влияние	Услуги	584	79 (Кредиторская)	1	Нет	Нет

Иных операций со связанными сторонами за 2018 г. Общество не осуществляло.

8. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Политика Общества 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 Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относятся кредитный риск по правам требования, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям.

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения Облигаций. Неисполнение обязательств по правам (требованиям) может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение доходов одного или нескольких созаемщиков, и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета залога, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

Денежные обязательства по облигациям Общества выражены и погашаются в рублях. Права требования, которым входят в состав залогового обеспечения, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Общество не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Общества.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. При этом Общество подвержено рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоговые сборы, местную автономию и сферы ответственности органов государственного регулирования.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности. У Общества отсутствует намерение и необходимость прекратить деятельность организации или существенно её сократить.

Подпись: _____

Ф.И.О.: О.Ю. Белая

Должность: Уполномоченный представитель ООО "ТМФ РУС",
управляющей организации ООО «СФО ТКБ МСП 1» по
доверенности № 11-19РОА/ТМФ от 08.08.2019г.

М.П.

Дата: «27» февраля 2020 г.





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 750 листов
Е.В. Коротких