

Зарегистрировано «20» марта 2007 г.

Утвержден «1» марта 2007 года

Государственный регистрационный номер

4 – 0 2 – 3 6 1 9 1 – R –

Единственным участником Общества с
ограниченной ответственностью
«Жилсоципотека-Финанс»

Федеральная служба по финансовым рынкам
(наименование регистрирующего органа)

Решение №__ от «1» марта 2007 г.

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс»

**неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 с
обязательным централизованным хранением
в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна
тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй день) с даты
начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки.**

<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии
с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ
БУМАГАМ.**

«ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

Приобретение облигаций настоящего выпуска (дополнительного выпуска) связано с
повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств эмитента по облигациям
превышает сумму стоимости чистых активов Эмитента и чистых активов лица,
предоставляющего поручительство по облигациям»

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 9
месяцев 2006 г.

и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской
Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV,
V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах
сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

Генеральный директор

(подпись)

Н.В. Шляков

Дата « » 200 г.

М.П.

Содержание

Введение.....	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	10
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	10
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике эмитента	11
1.5. Сведения о консультантах эмитента	11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	12
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	14
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	14
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	14
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	14
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	19
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	20
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	27
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	27
3.2. Рыночная капитализация эмитента	27
3.3. Обязательства эмитента	27
3.3.1. Кредиторская задолженность	27
3.3.2. Кредитная история эмитента	28
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	29
3.3.4. Прочие обязательства эмитента	29
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	29
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
3.5.1. Отраслевые риски	29
3.5.2. Страновые и региональные риски	30
3.5.3. Финансовые риски	31
3.5.4. Правовые риски	32
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	33
3.5.6. Банковские риски	33
IV. Подробная информация об эмитенте	34
4.1. История создания и развитие эмитента	34
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	34
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	34
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	34
4.1.4. Контактная информация	35
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	35
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента	35
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	35

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента.....	35
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	35
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	36
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	36
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий.....	36
4.2.6. Совместная деятельность эмитента.....	36
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	36
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	36
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	36
4.3. Планы будущей деятельности эмитента	36
4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	37
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента.....	37
4.6. 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	37
4.6.1. Основные средства.....	37
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	38
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	38
5.1.1. Прибыль и убытки.....	38
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности	38
5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	38
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	38
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	38
5.3.2. Финансовые вложения эмитента	39
5.3.3. Нематериальные активы эмитента	39
5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	39
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	39
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	40
5.5.2. Конкуренты эмитента	40
VI. 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
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	41
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	42
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	43
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	43
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	43
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	45
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	45
6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	45
VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	46

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	46
7.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	46
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	46
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	46
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	47
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	47
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	47
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	48
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	48
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал	48
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	48
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	48
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	48
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	48
8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	48
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	49
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	49
9.1.1. Общая информация	49
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	53
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	76
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	76
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	76
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	76
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	76
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	76
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	77
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	77
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	78
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	78
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	79
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	79
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	79
X. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	83
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте	83

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	83
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	83
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	83
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	83
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	85
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	85
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	85
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	85
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	85
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	85
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	85
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	92
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	92
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	92
10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	94
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	94
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	94
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	95
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	99
10.10. Иные сведения	99
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	100
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ	110
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЖИЛИЩНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ИПОТЕКА»	111
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ – НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЖИЛИЩНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ИПОТЕКА»	189

Введение

а) основные сведения о размещаемых эмитентом эмиссионных ценных бумагах:

вид: облигации

категория (тип): процентные неконвертируемые документарные на предъявителя

серия: 02

количество размещаемых облигаций: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук

номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей

общая номинальная стоимость облигаций выпуска: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей

способ размещения: открытая подписка

порядок размещения: Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, производится через Организатора торговли.

Сведения об Организаторе торговли содержатся в **п.8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.**

Посредником при размещении Облигаций выступает Андеррайтер, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Сведения об Андеррайтере и основных функциях Андеррайтера приведены в п.8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.6 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам Организатора торговли.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Организатора торговли, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам Организатора торговли, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам Организатора торговли и действовать самостоятельно.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО "Расчетная палата ММВБ" (далее - Расчетная палата ММВБ, РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

сроки размещения:

дата начала размещения, или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996г. №39-ФЗ и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок

исчисляется с момента публикации соответствующего сообщения в газете «Ежедневные новости. Подмосковье».

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице Эмитента в сети “Интернет”: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

цена размещения или порядок ее определения:

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

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

где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

условия обеспечения:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» (далее – “Поручитель”), предоставившей обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и в настоящем Проспекте ценных бумаг.

полное фирменное наименование: **Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»**

сокращенное фирменное наименование: **«Фонд Жилсоципотека»**

место нахождения поручителя: **141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4**

дата государственной регистрации поручителя: 30.06.2002

Основной государственный регистрационный номер: 1025003522610

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

б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах: данный пункт не заполняется, поскольку проспект ценных бумаг не регистрируется впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг).

в) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг: Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на инвестиции, путем предоставления займа Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека», предоставившей поручительство по данному выпуску Облигаций, которая в свою очередь направит средства на инвестиции в строительство жилья для работников ОАО «РЖД» по программе корпоративной поддержки.

г) иная информация: отсутствует.

Настоящий Проспект ценных бумаг 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 Проспекте ценных бумаг.

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Состав Совета директоров Эмитента		
Состав коллегиального исполнительного органа Эмитента		
Единоличный исполнительный орган Эмитента (Генеральный директор)		
	ФИО	Год рождения
1	Краев Александр Леонидович (Генеральный директор Эмитента)	1954

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Полное фирменное наименование банка	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование банка	ОАО «ТрансКредитБанк»
Место нахождения банка	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом. 37А, стр.1
ИНН банка	7722080343
Номера и типы счетов эмитента	40702810600000007721
БИК	044525562
Корреспондентский счет	30101810600000000562

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 30, стр. 1

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 30, стр. 1

Тел.: +7 (495) 778-86-00 **Факс:** +7 (495) 778-86-00

Адрес электронной почты: office@femida-audit.com

Данные о лицензии аудитора:

Номер лицензии: №Е001713

Дата выдачи: 6 сентября 2002г.

Срок действия: 6 сентября 2007 г.

Орган, выдавший лицензию: Московская регистрационная палата

Финансовый год, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: 9 месяцев 2006 г.

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

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

Аудитор указанный выше независим от Эмитента.

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

Порядок выбора аудитора эмитента

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Единственный участник Эмитента утверждает аудитора Эмитента и определяет размер оплаты его услуг.

Работы проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора

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

Размер вознаграждения Аудитора определяется Единственным участником Эмитента исходя из цен существующих на рынке на дату заключения договора с аудитором.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные услуги

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторам:

– по итогам 9 месяцев 2006 г. – 15 000 руб.;

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей:

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

Эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, подписавший настоящий проспект Облигаций, а также подписавший проспект облигаций серии 01:

Полное и сокращенное фирменные наименования консультанта - юридического лица	Открытое акционерное общество “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “ЕВРОФИНАНСЫ”, ОАО “ИК “ЕВРОФИНАНСЫ”.
Место нахождения консультанта - юридического лица	115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 1.
Номер телефона и факса	тел.: (495) 545-35-35

	факс: (495) 975-09-34
Адрес страницы в сети “Интернет”, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации об эмитенте в соответствии с требованиями настоящего Положения	http://corpfin.eufn.ru/
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: 077-06234-100000. Дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России. Лицензия на осуществление дилерской деятельности номер лицензии: 077-06242-010000 дата выдачи лицензии: 9 сентября 2003 г. срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом:

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

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг обязательств между финансовым консультантом (связанными с ним лицами) и эмитентом (связанными с ним лицами), не связанных с оказанием финансовым консультантом услуг эмитенту по подготовке проспекта ценных бумаг, нет.

Иных консультантов нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Поручитель, подписавший проспект ценных бумаг:

полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»
Место нахождения юридического лица	141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4
Номер телефона и факса	тел.: (495) 266-13-26 факс: (495) 266-13-23

Функции главного бухгалтера Эмитента возложены на генерального директора Эмитента:

ФИО Краев Александр Леонидович

год рождения: 1954;

основное место работы и занимаемая должность по основному месту работы: Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс»

тел. (495) 266-13-26

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

вид размещаемых ценных бумаг: облигации;

серия и/или иные идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением (далее - «Облигации») со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения;

форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценных бумаги выпуска: 1 000 (Одна) тысяча рублей.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

количество размещаемых ценных бумаг: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук;

объем выпуска по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

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

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

где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996г. №39-ФЗ и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации соответствующего сообщения в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie».

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в

соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице Эмитента в сети "Интернет": (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг: преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Иные существенные, по мнению эмитента, условия размещения ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (далее – Андеррайтер):

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»;

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»;

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1;

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера):

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на ФБ ММВБ. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера в частности являются:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ;

- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.

- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора.

- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 0,8 (Восьми десятых) процента от номинальной стоимости Облигаций.

Обязанность Андеррайтера по приобретению за свой счет размещаемых ценных бумаг: такая

обязанность договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена.

Обязанности Андеррайтера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера: такие обязанности договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлены.

Право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: такое право договором между Эмитентом и Андеррайтером не предусмотрено.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок, форма и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

Номер счета: 30401810800100000325

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Иные существенные, условия оплаты размещаемых ценных бумаг:

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Обязательным условием приобретения Облигаций на торгах Организатора торговли при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в РП ММВБ в оплату Облигаций при размещении, переводятся им на счёт Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты их зачисления на счет Андеррайтера.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Эмитент до начала размещения предоставляет Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указывает тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были заранее одобрены Эмитентом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, производится через Организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Дата государственной регистрации: 02.12.2003
Регистрационный номер: 1037789012414
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве
Номер лицензии: 077-07985-000001
Дата выдачи: 15.09.2004
Срок действия: 15.09.2007
Лицензирующий орган: ФСФР России

Эмитент предполагает обратиться к Организатору торговли так же для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на торгах Организатора торговли.

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам Организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель не допущен к торгам Организатора торговли, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам Организатора торговли, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам Организатора торговли и действовать самостоятельно.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса через Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Организатором торговли по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом Организатора торговли.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО "Расчетная палата ММВБ" (далее - Расчетная палата ММВБ, РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Организатор торговли составляет сводный реестр всех поданных в адрес Андеррайтера и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на конкурс (далее – Сводный реестр) и передает его Эмитенту. Сводный реестр содержит условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, ставку по купону, дату и время поступления заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Организатором торговли, в случае, если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Организатору торговли в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Неодобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Организатора торговли порядку. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитари:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя и/или Держателя Облигаций в Депозитари вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или Держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций.

Проданные при размещении Облигации переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитари, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитари, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрена.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения в отношении возможных приобретателей Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 05-5/пз-н от 16 марта 2005 года (до 02.02.2007 г.), и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года (с 02.02.2007 г.) в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) После принятия уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию о данном решении в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней;

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> не позднее 2 дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 10 дней;

Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

4) В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

ООО «Жилсоципотека-Финанс»

Место нахождения: 141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети «Интернет»: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

6) В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении

размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней

7) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней

8) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней.

9) Сообщение о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> не позднее 2 дней;

Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.mc.ru/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

10) Сообщение о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> не позднее 2 дней;
Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

11) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте а также в форме отчета об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования данного документа на странице Эмитента в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Эмитент публикует сообщение о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в отчете об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующему адресу:

ООО «Жилсоципотека-Финанс»

Место нахождения: 141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семь) дней с даты предъявления требования.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в течении не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

12) В случае назначения Платежного агента или отмены такого назначения информация о назначении платёжного агента и отмене такого назначения публикуется Эмитентом в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты совершения такого назначения либо их отмены в следующем порядке:

- на ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента.

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на ленте новостей информационных агентств.

Данная информация включает в себя:

- полное и сокращенное фирменное наименование;
- место нахождения;
- ИНН;
- номер и дата выдачи лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- срок действия лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- орган, выдавший лицензию, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента.

13) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем порядке:

Сообщение в форме сообщения о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления данного факта:

- в ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 2 (Двух) дней

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

14) В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, Эмитент публикует в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах их лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

15) При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций публикует в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» сообщение о соответствующем решении, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, включающее в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

16) Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по приобретению Облигаций (по требованию владельцев и по соглашению с владельцами) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение, в том числе, должно содержать информацию о количестве приобретенных облигаций. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций Эмитентом:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

17) Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Дополнительно Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

18) Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта

ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей)

19) Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей)

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

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

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

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние эмитента.

Наименование показателя	01.10.2006
Стоимость чистых активов эмитента, тыс. руб.	10 000
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	22 410
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	22 410
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-
Уровень просроченной задолженности, %	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-
Доля дивидендов в прибыли, %	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	-
Амортизация к объему выручки, %	-

По состоянию на 01.10.2006 г. величина чистых активов Эмитента равна величине его уставного капитала и составляет 10 000 рублей.

Общество зарегистрировано в качестве юридического лица 27.06.2006 г. и по состоянию на дату окончания последнего отчетного периода, предшествующего дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, не вело хозяйственной деятельности. В силу это основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества имеют нулевые значения, либо расчет их невозможен из-за отсутствия выручки, прибыли и т.п. Анализ динамики показателей отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам невозможен в связи с отсутствием базового периода для сравнения.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

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

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

	01.10.2006 года
Общая сумма кредиторской задолженности эмитента, тыс. руб.	2 241
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	15
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим), отсутствует.

Структура кредиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

по состоянию на 31.12.2005 г.: сведения не указываются, т.к. Эмитент создан 27.06.2006 г.

По состоянию на 30.09.2006 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	15	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
Займы, всего, тыс. руб.	2 226	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	-
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	-
Итого, тыс. руб.	2 241	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	-

Сведения о кредиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов кредиторской задолженности по состоянию на 30.09.2006 г. нет.

3.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего заверченного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными: таких обязательств нет.

Сведения об исполнении эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций не приводятся, т.к. Эмитент не размещал облигации до 01.10.2006г.

26 октября 2006 года размещен выпуск облигаций серии 01

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, рублей	Срок займа/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Облигационный займ серии 01	Владельцы облигаций	600 000 000	3 года /22.10.2009 г.	Нет

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

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

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на инвестиции, путем предоставления займа Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека», предоставившей поручительство по данному выпуску Облигаций, которая в свою очередь направит средства на инвестиции в строительство жилья для работников ОАО «РЖД» по программе корпоративной поддержки.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

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

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

С момента создания Эмитента хозяйственная деятельность им не осуществлялась. В будущем Эмитент планирует осуществлять деятельность по обслуживанию выпусков облигаций.

К числу основных рисков, с которыми может столкнуться Эмитент в процессе своей деятельности, относятся:

- ухудшение финансового состояния Поручителя по облигационному займу, которое негативно отразится на способности Эмитента обслуживать долговые обязательства;
- несовпадение сроков и стоимости заимствований между выпущенными Эмитентом Облигациями и заемными средствами, предоставленными Поручителю.

Для снижения указанных рисков Эмитент намерен:

- размещать средства, полученные путем выпуска Облигаций, с доходностью не ниже, чем процентная ставка по Облигациям плюс все расходы, связанные с организацией и обслуживанием выпуска облигаций,
- в случае необходимости – пересматривать норму доходности вложений, требуемую для исполнения обязательств по Облигациям,
- установить срок, на который предоставляются заемные средства, меньшим, чем срок обращения Облигаций.

На внешнем рынке:

Отсутствуют, т.к. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках) и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Так как Эмитент не планирует в будущем осуществлять закупку сырья и услуг, влияние указанных факторов риска на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам минимально. Эмитент не планирует осуществлять хозяйственную деятельность на внешнем рынке. Риски связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности на внешнем рынке отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках) и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Эмитент не планирует осуществлять производство продукции, в связи с чем риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию, не имеют места.

В связи с отсутствием рисков, связанных с возможным изменением цен на продукцию Эмитента, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам отсутствует.

Рискам, связанным с возможным изменением цен на услуги, Эмитент не подвержен.

Эмитент не планирует вести деятельность на внешнем рынке, следовательно, рисков, связанных с изменениями на внешнем рынке, Эмитент не несет.

3.5.2. Страновые и региональные риски

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

- пересмотр итогов приватизации;
- значительное увеличение налогового бремени на акционерные компании.

Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в стране можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде. Показательным в этом смысле является то, что по оценке Госкомстата РФ уровень инфляции в России имеет тенденцию к снижению и наблюдается рост ВВП и промышленного производства.

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

В данное время Эмитент не прогнозирует негативных изменений в экономической ситуации в регионе, где осуществляется основная деятельность, и не предполагает каких-либо негативных изменений, которые могут отразиться на возможности Эмитента исполнить обязательства по облигациям.

Риск, связанный с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которой эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность

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

Эмитент зарегистрирован в г. Мытищи, Московской области, риск отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность Эмитента минимален. Промышленный потенциал Московской области достаточно высок, вследствие чего неблагоприятных изменений в регионе не предвидится.

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

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

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

3.5.3. Финансовые риски

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

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

Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок.

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

Финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента не подвержены изменению валютного курса.

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

Эмитент не подвержен риску изменения курса обмена иностранных валют, так как все обязательства Эмитента выражены в валюте Российской Федерации. Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок. В случае увеличения процентных ставок, возрастут затраты по обслуживанию заемных средств.

Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность:

- пересмотр инвестиционной политики в целях сокращения сроков заимствования;
- работа с краткосрочными ликвидными активами.

При этом следует отметить, что в течение последних лет ставка рефинансирования ЦБ РФ имеет тенденцию к снижению, что позволяет оценить риск увеличения процентных ставок как незначительный.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам:

Так как Облигации Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях) реальный доход по Облигациям подвержен влиянию инфляции. По прогнозу Правительства РФ, темпы инфляции в ближайшей перспективе будут снижаться. Инфляция в 2004 году составила 11,7%, в 2005 году - 10,9%. На 2006-2008 г.г. прогнозируется снижение уровня инфляции до 8-9% в год. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на доходность по Облигациям Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как незначительный.

Критическое, по мнению эмитента, значение инфляции:

По мнению Эмитента, значения инфляции, при которых у него могут возникнуть трудности по исполнению своих обязательств перед владельцами Облигаций, лежат значительно выше величины инфляции прогнозируемой на 2007 год и составляют 25-30% годовых.

Предполагаемые действия эмитента по уменьшению риска, вызванного инфляцией:

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

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

Выручка, прибыль.

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

Значительное увеличение процентных ставок и, как следствие, рост затрат на обслуживание Облигаций. Вероятность их возникновения оценивается как невысокая.

Характер изменений в отчетности: Рост расходов, сокращение прибыли.

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

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

Изменение налогового законодательства:

В настоящее время Правительство РФ проводит политику снижения налогового бремени на российских налогоплательщиков. В связи с чем, в ближайшее время, не ожидается внесение изменений в налоговое законодательство в части увеличения налоговых ставок. Данный риск рассматривается как незначительный.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

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

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

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

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

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

Внешний рынок:**Изменение валютного регулирования:**

Риск изменения валютного регулирования, в том числе изменения доли обязательной продажи экспортной выручки, не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

Изменение налогового законодательства:

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

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, незначительные, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

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

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

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

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на его деятельность, т.к. в настоящее время Эмитент не ведет деятельности на внешних рынках.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): не являются существенным правовым риском для Эмитента, Эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять отдельные виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

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

Риск, связанный с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: отсутствует, т.к. Эмитент предполагает осуществлять деятельность исключительно в интересах Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека».

Иные существенные риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют.

3.5.6. Банковские риски

Сведения не указываются, т.к. Эмитент не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация об эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Жисоципотека-Финанс»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Жилсоципотека-Финанс»**

В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

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

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

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1065029123675**

Дата регистрации: **27 июня 2006 г.**

Наименование регистрирующего органа: **Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Мытищи, Московской области.**

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации: 6 месяцев.

Эмитент создан на неопределенный срок. Общество с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» учреждено для привлечения денежных средств в интересах Некоммерческой организации «Фонд Жилсоципотека».

В соответствии с Уставом основной целью деятельности Эмитента является выявление, поддержка, развитие и реализация экономически и социально значимых инициатив в различных сферах трудовой деятельности, изыскание экономических резервов в снабжении населения товарами повышенного спроса и сельхозпродукцией, улучшение экономической обстановки в регионе, получение прибыли.

В соответствии с Уставом Эмитента основными видами его деятельности являются:

- оказание услуг, связанных с недвижимым имуществом (купля-продажа, дарение, аренда и субаренда жилых и нежилых помещений, зданий, земли, в том числе производственных, складских, офисных, торговых площадей и тому подобное), эксплуатация зданий и сооружений;
- операции и иная деятельность, связанные с куплей-продажей, арендой, передачей прав собственности, пользования, владения и распоряжения землей и недвижимостью в рамках действующего законодательства;
- купля-продажа всех видов движимого и недвижимого имущества, товаров, механизмов и промышленного оборудования, сырья и полуфабрикатов, запчастей и деталей, проведение всех видов торговых сделок и иных законных операций с имуществом, включая недвижимое;
- проектирование, строительство, реставрация, ремонт и эксплуатация зданий, дорог, земельных участков и сооружений, производство ремонтно-строительных, пуско-наладочных, монтажных и отделочных работ;
- строительно-монтажные, ремонтно-строительные и пуско-наладочные работы;
- ремонт, строительство, реконструкция, техническое перевооружение жилых фондов и промышленных сооружений и лечебно-оздоровительных зданий, мест отдыха, гаражей, автостоянок;
- ведение архитектурно-художественных и проектно-конструкторских работ, оформление интерьеров помещений, оказание услуг по дизайну;
- благотворительная деятельность;
- приобретение, аренда эксплуатация и продажа автомобильного транспорта, а также услуг автосервиса;
- разработка и реализация проектов по использованию промышленных и бытовых отходов, а также

- переработка вторичного сырья и отходов промышленного и сельскохозяйственного производства;
- участие в изучении экологических проблем и проведение работ по защите окружающей среды;
- деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством;
- капиталовложения в собственность и ценные бумаги;
- деятельность по управлению ценными бумагами;
- эмиссионная деятельность;
- выпуск облигаций и получение облигационных займов;
- другие виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

4.1.4. Контактная информация

место нахождения эмитента:	141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп. 4
почтовый адрес эмитента:	г. Москва, ул. Краснопрудная, 20
номер телефона, факса:	Тел. (495) 266-13-26, факс (495) 266-13-23
адрес электронной почты:	popova@rzd-ipoteka.com
адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах:	http://www.tcb.ru/corporative/investments/

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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный эмитенту налоговыми органами идентификационный номер (ИНН) - **5029093159**

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД: **65.23.1**

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент существует с 27 июня 2006 года, и до момента утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не осуществлял хозяйственную деятельность.

В будущем Эмитент планирует осуществлять деятельность по обслуживанию выпусков облигаций.

Основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: сведения не указываются, т.к. в указанный период времени Эмитентом хозяйственная деятельность не велась. С 26.10.2006 г. Эмитент осуществляет деятельность по обслуживанию выпусков облигаций. Доля доходов от такой деятельности в общих доходах Эмитента – 100%. Изменений размера выручки Эмитента от основной хозяйственной деятельности не было. Эмитент осуществляет деятельность исключительно на территории Российской Федерации. Сезонный характер основной деятельности отсутствует.

Структура себестоимости эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: сведения не указываются, т.к. в указанный период времени Эмитентом хозяйственная деятельность не велась, себестоимость отсутствовала.

В будущем Эмитент планирует осуществлять деятельность по обслуживанию выпуска облигаций.

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

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент не ведет деятельность, связанную с закупками сырья и материалов, товаров (сырья).

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитент осуществляет деятельность на российском финансовом рынке по обслуживанию облигационного займа серии 01.

Эмитент с момента создания не осуществлял производственно-хозяйственную деятельность, не оказывал и не выполнял какие-либо иные услуги и работы.

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

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт Эмитентом его продукции (работ, услуг), не приводятся, поскольку Эмитент не осуществлял сбыт продукции (работ, услуг).

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

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

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

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

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

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

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

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

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

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент планирует осуществлять деятельность по обслуживанию выпусков облигаций. Изменение основной деятельности Эмитент не планирует. Эмитент не планирует осуществлять модернизацию и реконструкцию основных средств.

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

Юридически Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. 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

4.6.1. Основные средства

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент основными средствами с даты создания не владеет и не владел.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет.

Наименование показателя	01.10.2006г.
Выручка, тыс.руб.	-
Валовая прибыль, тыс.руб.	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс.руб.	-
Рентабельность собственного капитала, %	-
Рентабельность активов, %	-
Коэффициент чистой прибыльности, %	-
Рентабельность продукции (продаж), %	-
Оборачиваемость капитала, раз	-
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.(ред. от 12.01.2006г.)

Экономический анализ прибыльности/убыточности Эмитента не приводится, поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года и поскольку хозяйственной деятельности на рассматриваемом периоде не осуществлялось, значения приведенных показателей отсутствуют.

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

Сведения не приводятся, поскольку выручка и прибыль у Эмитента отсутствуют. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент создан 27 июня 2006 года и существует менее одного финансового года.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент создан 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент создан 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

Средств Эмитента, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), нет.

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

Сведения не приводятся, т.к. с даты создания Эмитент нематериальными активами не владел и не владеет.

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

Деятельность Эмитента не связана с необходимостью активного ведения политики в области научно-технического развития. Эмитент не имеет каких-либо прав на объекты интеллектуальной собственности (патенты, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, товарные знаки и проч.). Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий и прочего, соответственно, на сегодня отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Основным видом деятельности Эмитента является инвестиционная деятельность.

Начиная с 1999 года, с момента становления рынка корпоративного долга в России, и до настоящего момента рынок корпоративных облигаций динамично растет. Расширение рынка, в целом, достигается за счет увеличения количества размещенных ценных бумаг нефинансовыми структурами и их суммарного объема.

Структура эмиссионной активности в пределах года на протяжении всего периода остается стабильной. Что же касается срока обращения ценных бумаг, то здесь наблюдается тенденция возрастания доли долгосрочных выпусков облигаций. Такие изменения могут быть вызваны прежде всего улучшением условий привлечения краткосрочного финансирования, в том числе и развитием рынка облигаций, фактически конкурирующим с рынком банковских кредитов.

При сравнительно равной стоимости заимствования средств, ставки по рублевым кредитам превышают размер процентных ставок по корпоративным облигациям. При этом срок обращения облигаций существенно превышает сроки предоставления кредитов, а средний объем выпуска облигаций превышает средний объем банковского кредита.

Привлекая средства на рынке корпоративного долга, эмитенты в первую очередь опираются на следующие преимущества:

1. Организация финансирования инвестиционных проектов, текущей деятельности (более долгосрочный инструмент)
2. Формирование публичной кредитной истории (приводит к удешевлению заимствованных средств)
3. Позиционирование брэнда на финансовых рынках (имидж, доверие потенциальных инвесторов)
4. Беззалоговый инструмент дополнительного привлечения денежных ресурсов
5. Замещение краткосрочных кредитных займов долгосрочным финансированием

Эмитент полагает, что в долгосрочной и среднесрочной перспективе динамика развития российского рынка ценных бумаг будет положительной.

По мнению Эмитента, на его дальнейшую деятельность будут положительно воздействовать следующие тенденции:

- развитие отечественного фондового рынка и постоянный рост объемов финансовых ресурсов привлекаемых компаниями;
- увеличение инвестиций в реальный сектор экономики и динамичный рост промышленного производства в Российской Федерации.

При существовании позитивных прогнозов относительно цен на энергоносители на мировом рынке, а также сохранения стабильности российской экономики можно ожидать дальнейший рост числа заимствований на рынке корпоративного долга и увеличение объема корпоративных облигаций, находящихся в обращении.

Тенденции, действующие на российском рынке корпоративных облигаций, свидетельствуют о постепенном переходе от повышения инвестиционной привлекательности продуктов к усилению управления рисками.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в отрасли, оценка соответствия результатов деятельности Эмитента тенденциям развития отрасли, а также факторы и условия, влияющие на деятельность Эмитента: удовлетворительная. На деятельность эмитента влияют факторы и условия, характерные для российского финансового рынка в целом.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Эмитент не имеет конкурентов по основному виду деятельности, включая конкурентов за рубежом. В связи с этим перечень факторов конкурентоспособности не приводится.

Существенных событий/факторов, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, нет.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления ООО «Жилсоципотека-Финанс».

VI. 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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

В соответствии с Уставом Эмитента (далее в настоящем пункте также – Общество) органами его управления являются:

- общее собрание участников Общества;
- генеральный директор общества.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание его Участников.

В соответствии с Уставом Эмитента, к компетенции Участника Общества относится решение следующих вопросов:

К компетенции общего собрания участников Общества относятся:

1. определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
2. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
3. внесение изменений в учредительный договор;
4. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее – управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;
5. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;
6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
7. принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
8. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);
9. принятие решений о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
10. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
11. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
12. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
13. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», другими федеральными законами и правовыми актами Российской Федерации;
14. принятие в состав участников третьих лиц;
15. определение целесообразности получения кредитов банка;
16. установление размера, формы и порядка внесения участниками дополнительных взносов;
17. решение вопроса о приобретении Обществом доли участника;
18. решение о совершении крупной сделки;
19. решение вопросов, связанных с залогом долей (части доли) участников;
20. решение об оценке имущественных вкладов участников;
21. утверждение положений о филиалах и представительствах Общества;
22. назначение руководителей филиалов и представительств Общества;
23. избрание секретаря общего собрания участников;
24. принятие решения о передаче споров Общества с третьими лицами на рассмотрение третейскими судами;
25. определение участника общества подписывающего от имени Общества контракты с единоличным органом Общества;
26. определение лица подписывающего от имени Общества контракты с членами наблюдательного и коллегиального исполнительного органа общества.

К исключительной компетенции общего собрания участников Общества относятся подпункты с 1 по 21 настоящего пункта, остальные относятся к общей компетенции общего собрания участников.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут

быть переданы им на решение исполнительных органов Общества.

В соответствии со статьей 8.4. Устава Эмитента, единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, который избирается общим собранием участников Общества сроком на 5 лет.

Генеральный директор Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы о назначении на должность работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим уставом к компетенции общего собрания участников Общества.

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

Внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления Эмитента: Устав, учредительный договор.

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

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

Единоличный исполнительный орган эмитента – Генеральный директор Общества

ФИО	Краев Александр Леонидович
Год рождения	1954
Сведения об образовании	Высшее
Все должности, занимаемые лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Организация: ЗАО «Юнион Петрохимикл Компани» Период: 04.98-06.2000г. Должность: Директор Организация: Некоммерческая организация «Фонд Жилсоципотека» Период 12.05г. – настоящее время Должность: Заместитель генерального директора Организация: ООО «Строй-Универсал» Период 02.06г. – настоящее время Должность: Генеральный директор
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	Доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом
Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	Не предусмотрено. Эмитент не является акционерным обществом
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате	Не предусмотрено. Эмитент дочерних и зависимых обществ не имеет

осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:	Нет таких связей
сведения о привлечении 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 или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

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

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

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

В соответствии с Уставом Эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор, избираемый Общим собранием участников Эмитента.

Функции ревизора Эмитента может осуществлять утвержденный общим собранием участников Эмитента аудитор, не связанный имущественными интересами с Эмитентом, Генеральным директором и участниками Эмитента. Ревизором Эмитента не может быть Генеральный директор.

Ревизор Эмитента вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Эмитента. По требованию ревизора Эмитента Генеральный директор, а также работники Эмитента обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизор Эмитента в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Эмитента до их утверждения Общим собранием участников Эмитента.

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

ФИО	Михайлова Ольга Александровна
Год рождения	1959
Сведения об образовании	высшее
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по	Дата: 11.99-09.02г. Организация: ст. Москва товарная Павелецкая Московской ж.д. Должность: главный бухгалтер

совместительству	Дата: 09.02.-12.03. Организация: Московская ж.д. Должность: главный бухгалтер финансовой службы Дата: 12.03.- 05.04г. Организация: Московская ж.д. Должность: главный бухгалтер. Дата: 05.04.-11.05г Организация: Московская ж.д. Должность: главный бух.- начальник службы бухгалтерского и налогового учёта Дата: 11.05г – по наст. время Организация: Московская ж.д. Должность: начальник финансовой службы
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Не предусмотрено. Поручитель не является акционерным обществом
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Таких акций нет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Нет таких связей
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о	Не занимала

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

Вознаграждения ревизору не выплачивались. Соглашения с ревизором относительно выплат вознаграждения за 2006 год не заключались.

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

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

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

Генеральный директор – Краев Александр Леонидович

Профсоюзный орган сотрудниками Эмитента не создавался.

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

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

VII. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 1 (Один) участник, владеющий 100% уставного капитала.

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

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

Полное фирменное наименование	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»
Сокращенное фирменное наименование	«Фонд Жилсоципотека»
ИНН	5029064221
Место нахождения	141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп. 4
Размер доли участника в уставном капитале эмитента	100 %

Состав лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций акционеров (участников), владеющих не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента: сведения не указываются, т.к. участник Эмитента является некоммерческой организацией в форме фонда, который не имеет уставного (складочного) капитала (паевого фонда).

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

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

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

Указанных долей нет.

Пакеты акций, закрепленные в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных пакетов нет.

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

Указанное право не предусмотрено.

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

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

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

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

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

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

7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, Эмитентом не одобрены и не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Сведения не приводятся, т.к. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

Структура дебиторской задолженности эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: сведения не приводятся, т.к. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

Наличие в составе дебиторской задолженности эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: сведения не приводятся, т.к. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента к данному проспекту ценных бумаг не прилагается, т.к. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 27 июня 2006 года, т.е. существует менее одного финансового года.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2006 года (см. Приложение № 1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 01.10.2006 год;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» на 01.10.2006 год;
- аудиторское заключение к бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2006 года.

б) информация о наличии у эмитента квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: данная отчетность не составляется.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Сводная бухгалтерская отчетность Эмитентом не составляется в виду отсутствия дочерних и зависимых обществ.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика Эмитента на 2006 год приведена в Приложении №1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Сведения не указываются в связи с отсутствием у Эмитента недвижимого имущества и иного имущества.

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

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

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

вид размещаемых ценных бумаг: облигации;

серия и/или иные идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением (далее - «Облигации») со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций без возможности досрочного погашения;

номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

количество размещаемых ценных бумаг: 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук;

их объем по номинальной стоимости: 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей;

форма размещаемых ценных бумаг: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением;

сведения о депозитарии, который будет осуществлять обязательное централизованное хранение размещаемых ценных бумаг:

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

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

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

ИНН: 7706131216

Телефон: (495) 232-05-27

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

Дата выдачи: 04.12.2000

Срок действия до: без ограничения срока действия

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

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуется совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» (далее - "Эмитент").

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

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

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

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

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

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

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Эмитент до начала размещения предоставляет Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указывает тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были ранее одобрены Эмитентом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, производится через Организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004

Срок действия: 15.09.2007

Лицензирующий орган: ФСФР России

Эмитент предполагает обратиться к Организатору торговли так же для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на торгах Организатора торговли.

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам Организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель не допущен к торгам Организатора торговли, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам Организатора торговли, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам Организатора торговли и действовать самостоятельно.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса через Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренними документами Организатора торговли. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Организатором торговли по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом Организатора торговли.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО "Расчетная палата ММВБ" (далее - Расчетная палата ММВБ, РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Организатор торговли составляет сводный реестр всех поданных в адрес Андеррайтера и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на конкурс (далее – Сводный реестр) и передает его Эмитенту. Сводный реестр содержит условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, ставку по купону, дату и время поступления заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Организатором торговли, в случае, если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Организатору торговли в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Неодобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о

выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Организатора торговли порядку. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарию:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя и/или Держателя Облигаций в Депозитарию вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или Держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций.

Проданные при размещении Облигации переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарию, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрена.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер/Посредник при размещении):

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

ИНН 7722080343

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Основные функции посредника при размещении (Андеррайтера):

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на торгах Организатора торговли. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера в частности являются:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на торгах Организатора торговли;

- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;

- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 0,8 (Восьми десятых) процента от номинальной стоимости Облигаций.

Обязанность Андеррайтера по приобретению за свой счет размещаемых ценных бумаг: такая обязанность договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена.

Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и проспект ценных бумаг: Единственный участник Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс»
дата принятия решения об утверждении решения о выпуске и проспекта ценных бумаг: «1» марта 2007 г.;

дата составления и номер протокола собрания органа управления эмитента, на котором принято соответствующее решение: Решение №б/н от «1» марта 2007 г.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, не установлена.

Предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: Первый

Дата начала размещения Облигаций выпуска.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{j-1}) / 365) / 100 \%$ где j - порядковый номер купонного периода, j=1-6; Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации; Nom – номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

		S_j - размер процентной ставки по j-тому купону; T_{j-1} - дата начала купонного периода j-того купона; T_j - дата окончания купонного периода j-того купона. Размер купонного дохода по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9). Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в соответствии с порядком приведенным в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

2. Купон: Второй

182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по второму купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

3. Купон: Третий

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по третьему купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

4. Купон: Четвертый

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по четвертому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

5. Купон: Пятый

728-й (Семьсот двадцать восьмой)	910-й (Девятьсот десятый) день с	Порядок определения размера купонного дохода по пятому купону аналогичен порядку определения

день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	даты начала размещения Облигаций выпуска.	купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

6. Купон: Шестой

910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по шестому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентных ставок по купонам Облигаций:

1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на торгах Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным п. 8.3 Решения о выпуске и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей).

2) В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

3) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение как минимум последних 7 (Семи) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, срок приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>).

4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом (i=(j+1),...,6), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го

купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). В этом случае размер процентных ставок по определенным Эмитентом купонам доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

5) В случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение как минимум последних 7 (Семи) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, срок приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и Датой погашения Облигаций настоящего выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / (365 * 100\%),$$

где:

j - порядковый номер купонного периода, $j=1-6$;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата;

T(j-1) - дата начала j-го купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу:

(<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей).

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (далее и ранее по тексту «Платежный агент»), зарегистрированный по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1 и находящийся по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1.

Эмитент может назначать дополнительных и иных Платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Срок погашения облигаций выпуска:

Датой погашения Облигаций является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

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

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

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

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

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

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счёта;
 - полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного

представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

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

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

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

Не позднее двух рабочих дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

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

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

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

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

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

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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

Форма погашения облигаций

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

погашения Облигаций не установлена.

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев Облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: Первый

Дата начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом за счет и по поручению Эмитента. Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятой) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления

Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного перечня. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

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

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

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства

Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные Владелец или Держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют платежному агенту эмитента своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

2. Купон: Второй

182-й (Сто восемьдесят второй) день со дня начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: Третий

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день со дня начала размещения	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец

Облигаций.		купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

4. Купон: Четвертый

546-й (Пятьсот сорок шестой) день со дня начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: Пятый

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день со дня начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: Шестой

910-й (Девятьсот десятый) день со дня начала размещения Облигаций.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

		выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Так как в качестве источников средств для исполнения обязательств по Облигациям выпуска Эмитент рассматривает поступления от Фонда «Жилсоципотека», предоставившего поручительство по данному выпуску облигаций, то, по мнению Эмитента, такие поступления позволят своевременно и в полном объеме выполнять обязательства Эмитента по Облигациям выпуска на протяжении всего периода обращения Облигаций.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается.

г) Порядок и условия приобретения облигаций эмитентом с возможностью их последующего обращения

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

В случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг владельцы Облигаций имеют право на предъявление Облигаций к приобретению Эмитентом начиная с даты, указанной в соответствующем решении Эмитента, которая должна наступать не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, и до 18 часов 00 минут дня выплаты купона, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В иных случаях облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с решениями Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых уполномоченным органом Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, при этом возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Облигации, приобретенные Эмитентом, поступают на эмиссионный счет Эмитента в НДЦ и могут быть вновь выпущены на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение Облигаций Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

1. Порядок и условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение как минимум последних 7 (Семи) дней купонного периода по Облигациям,

предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на торгах Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, с использованием системы торгов Организатора торговли.

В случае, если приобретение Облигаций Эмитентом на торгах Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Организатора торговли, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Организатора торговли действует самостоятельно. Участник торгов Организатора торговли, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

б) Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

ИНН 7722080343

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия до: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

В течение Периода предъявления облигаций к приобретению Эмитентом, определенного в абзаце 1 настоящего подпункта, Держатель Облигаций направляет Агенту Эмитента по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1, тел., факс (095) 788-08-80 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление") на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций. Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:
Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Обществу с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс», государственный регистрационный номер выпуска _____ от "___" _____ 200__ г. (далее – Облигации), принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) на условиях, изложенных Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций.
Полное наименование Держателя: _____
Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью) _____
Подпись, Печать Держателя _____

Уведомление считается полученным Агентом Эмитента с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату Приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу не более указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов Организатора торговли, с указанием цены, определенной в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске Облигаций и кодом расчетов Т0.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи через Агента Эмитента встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанным выше порядком и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Датой Приобретения Облигаций устанавливается 7 (Седьмой) рабочий день с даты начала купонного периода, следующего за периодом в котором Держателем было подано Уведомление.

2. Порядок и условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами:

Эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций в течение срока обращения облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, и содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Облигаций в случае, если приобретение осуществляется по требованию владельцев:

Если приобретение Облигаций осуществляется в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, то владельцы Облигаций имеют право на предъявление Облигаций к приобретению Эмитентом начиная с даты указанной в соответствующем решении Эмитента, которая должна наступать не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания купонного периода предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, и до 18 часов 00 минут дня выплаты купона, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом).

Датой Приобретения Облигаций устанавливается 7 (Седьмой) рабочий день с даты начала купонного периода, следующего за периодом в котором Держателем было подано Уведомление.

Срок приобретения Облигаций в случае, если приобретение осуществляется по соглашению с владельцами:

Если приобретение Облигаций осуществляется по соглашению с владельцами, дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и доводятся Эмитентом до владельцев Облигаций путем публикации в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации в случае, если приобретение осуществляется по требованию владельцев:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, Эмитент публикует в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах их лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей).

Порядок раскрытия информации в случае, если приобретение осуществляется по соглашению с владельцами:

При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций публикует в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» сообщение о соответствующем решении, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, включающее в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Порядок раскрытия информации об исполнении обязательств по приобретению Облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по приобретению Облигаций (по требованию владельцев и по соглашению с владельцами) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение, в том числе, должно содержать информацию о количестве приобретенных облигаций. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций Эмитентом:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное и сокращенное фирменные наименования: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», ОАО «ТрансКредитБанк»

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

Почтовый адрес: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

тел. (495) 788-08-80

Генеральная лицензия Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций №2142

Дата выдачи: 13.07.2005 г.

Срок действия до: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк РФ

БИК: 044525562

ИНН: 7722080343

Функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске Облигаций.

В случае назначения Платежного агента или отмены такого назначения Эмитент публикует информацию о назначении Платежного агента и отмене такого назначения публикуется Эмитентом в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты совершения такого назначения либо их отмены в следующем порядке:

- на ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене платежного агента;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на ленте новостей информационных агентств.

Данная информация включает в себя:

- полное и сокращенное фирменное наименование;
- место нахождения;
- ИНН;
- номер и дата выдачи лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- срок действия лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- орган, выдавший лицензию, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицам, предоставившим обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

полное фирменное наименование: Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

сокращенное фирменное наименование: «Фонд Жилсоципотека»

место нахождения поручителя: Российская Федерация, 141006, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп.4

дата государственной регистрации поручителя: 30 июня 2002 года

Основной государственный регистрационный номер: 1025003522610

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю. При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд г. Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем порядке:

Сообщение в форме сообщения о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления данного факта:

- в ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 3 (Трех) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является:

полное фирменное наименование: Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

сокращенное фирменное наименование: «Фонд Жилсоципотека»

место нахождения поручителя: Российская Федерация, 141006, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп.4

дата государственной регистрации поручителя: 30 июня 2002 года

Основной государственный регистрационный номер: 1025003522610

Поручитель не обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами "а" - "д" пункта 3.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг:

а) Расчет чистых активов эмитента:

Расчет стоимости чистых активов проводится в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, установленным Министерством финансов РФ (Приказ № 10н) и Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг (Приказ ФКЦБ России № 03-6/пз) от 29.01.2003.

На 30.09.2006 г.

тыс. руб.

Наименование показателя		Код строки бухгалтерского баланса	На 30.09.2006 г.
I. Активы			
1.	Нематериальные активы	110	-
2.	Основные средства	120	-
3.	Незавершенное строительство	130	-
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250-252	-
6.	Прочие внеоборотные активы ²	145	-
7.	Запасы	210	1 921
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	328
9.	Дебиторская задолженность ³	230+240-244	-

10.	Денежные средства	260	2
11.	Прочие оборотные активы	270	-
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		2251
II. Пассивы			
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-
14.	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	515, 520	-
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	2226
16.	Кредиторская задолженность	620	15
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18.	Резервы предстоящих расходов	650	-
19.	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		2241
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итоговые пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		10

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

б) Расчет чистых активов лиц, предоставляющих поручительство по ценным бумагам:

Поручитель: «Фонд Жилсоципотека»

На 30.09.2006

тыс. руб.

Наименование показателя		Код строки бухгалтерского баланса	На 30.09.2006 г.
I. Активы			
1.	Нематериальные активы	110	-
2.	Основные средства	120	1 989
3.	Незавершенное строительство	130	-
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250-252	152 206
6.	Прочие внеоборотные активы ²	150	-
7.	Запасы	210	614 027
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	4 642

9.	Дебиторская задолженность ³	230+240-244	2 371 199
10.	Денежные средства	260	4 859
11.	Прочие оборотные активы	270	29 955
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		3 178 877
II. Пассивы			
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	2 126 419
14.	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	515, 520	22 333
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	488 333
16.	Кредиторская задолженность	620	262 589
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18.	Резервы предстоящих расходов	650	-
19.	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		2 899 674
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		279 203

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Итого величина чистых активов лица, предоставившего поручительство по облигациям: 279 203 тыс. рублей;

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: 0 руб.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: 0 руб.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: 0 руб.

Сумма приведенных выше величин (279 213 тыс. руб.) меньше предполагаемой суммарной величины обязательств эмитента по облигациям, таким образом, приобретение Облигаций Эмитента, по мнению Эмитента относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Дополнительные сведения лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска, приведены в Приложении к настоящему Проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Поручительство

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

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

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

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

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

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

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении, принятого Единственным участником Эмитента «1» марта 2007 г. Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

Порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

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

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

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

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

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

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

К Требованию должны прилагаться:

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае неудовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, владельцы облигаций вправе обратиться с иском к Эмитенту и/или Поручителю в арбитражный суд или суд общей

юрисдикции по месту нахождения ответчика в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Эмитент не размещает опционы Эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

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

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

где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право на приобретение размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Уставом Эмитента ограничения на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру, не установлены.

Уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации ограничения для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, не установлены.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999г. №46-ФЗ запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг к обращению через организатора торговли (ЗАО «ФБ ММВБ») допущен выпуск неконвертируемых документарных процентных облигаций эмитента на предъявителя серии 01.

вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее - «Облигации») со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций без возможности досрочного погашения;

Дата допуска облигаций эмитента к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ»: 6.12.2006 г.

IV квартал 2006 г.:

наибольшая цена сделок, совершенных в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **100,00% от номинальной стоимости облигаций;**

наименьшая цена сделок, совершенных в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **99,7% от номинально стоимости облигаций;**

средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **99,9% от номинальной стоимости облигаций;**

полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**

место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

I квартал 2007 г.(до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг):

наибольшая цена сделок, совершенных в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **100,1% от номинальной стоимости облигаций;**

наименьшая цена сделок, совершенных в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **99,7% от номинально стоимости облигаций;**

средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг: **99,96% от номинальной стоимости облигаций;**

полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки: **Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»**

место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки: **125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13**

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (далее – Андеррайтер):

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»;

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»;

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1;

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера):

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на ФБ ММВБ. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера в частности являются:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора.
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 0,8 (Восьми десятых) процента от номинальной стоимости Облигаций.

Обязанность Андеррайтера по приобретению за свой счет размещаемых ценных бумаг: такая обязанность договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена.

Обязанности Андеррайтера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера: такие обязанности договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлены.

Право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг: такое право договором между Эмитентом и Андеррайтером не предусмотрено.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).

Приобретение Облигаций возможно физическими и юридическими лицами. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения для потенциальных приобретателей Облигаций выпуска - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента не предусмотрены Уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются посредством открытой подписки с проведением торгов у Организатора торговли.

Эмитент предполагает обратиться к Организатору торговли на рынке ценных бумаг для допуска размещаемых Облигаций ко вторичному обращению через этого Организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли, к которому планирует обратиться Эмитент:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004

Срок действия: 15.09.2007

Лицензирующий орган: ФСФР России

Предполагаемый срок обращения Облигаций Эмитента:

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Изменение доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Облигаций настоящего выпуска не произойдет.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией Облигаций : не превысит 1,5% от общей номинальной стоимости выпуска Облигаций (по мнению Эмитента). В денежном выражении общий размер расходов не превысит 22 500 000 (Двадцать два миллиона пятьсот тысяч) руб.

Сумма уплаченного налога и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг – 10 000 руб.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления ФСФР об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» и ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети «Интернет» - (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат денежных средств предполагается осуществлять через кредитную организацию (Платежного агента), функции которой выполняет:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

ИНН 7722080343

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения об эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

У Эмитента один участник, владеющий 100% уставного капитала.

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

Сведения не приводятся, т.к. изменений уставного капитала Эмитента не было.

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

В соответствии с Уставом Эмитента, Эмитент образует Фонды, состав, назначение, размеры, источники образования и порядок использования которых определяются общим собранием участников Общества в соответствии с действующим законодательством и уставом Общества. Средства Фондов находятся в полном распоряжении Эмитента.

По состоянию на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг резервный и иные фонды Эмитентом не создавались.

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

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание участников.

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

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества, или иным способом, предусмотренным уставом общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

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

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

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» Внеочередное общее собрание участников общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, по требованию совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае, если в течение установленного настоящим Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае исполнительный орган общества обязан предоставить указанным органам или лицам список участников общества с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания участников общества за счет средств общества.

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

Очередное собрание участников Эмитента проводится не реже чем один раз в год и созывается исполнительным органом Эмитента. Общее собрание участников Эмитента, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Эмитента, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Общее собрание участников Эмитента открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников Эмитента время.

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

В соответствии со ст. 36 «Об обществах с ограниченной ответственностью», любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае созыва внеочередного собрания участников по требованию ревизионной комиссии Общества, аудитора, а также участников общества, не менее чем 10% от общего числа голосов участников Эмитента, указанные лица вносят предложения о включении вопросов в повестку дня общего собрания участников общества.

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

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «Об Обществах с ограниченной ответственностью» к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

В связи с тем, что у Эмитента один участник, владеющий 100% уставного капитала, решения принятые единственным участником и итоги голосования не оглашаются в связи с отсутствием других участников. Эмитент раскрывает информацию о решениях принятых единственным участником Эмитента в порядке предусмотренном нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам в форме сообщения о существенном факте.

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

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Такие сделки не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

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

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

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

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

Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг, за исключением акций, отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении и выпускам, обязательства по ценным бумагам которых не исполнены.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Сведения не приводятся, так как выпусков ценных бумаг Эмитента, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением (далее - «Облигации») со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй день) с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения;

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-01-36191-R

дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 21.09.2006 г.

дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 9 ноября 2006 г.

наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг: Федеральная служба по финансовым рынкам

количество ценных бумаг выпуска: 600 000 (Шестьсот тысяч) штук

номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей

объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей

права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» (далее - "Эмитент").

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

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

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

4. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт, технический дефолт), согласно п. 9.7. и п. 12.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. е) и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг, предусмотрено обеспечение в форме поручительства. Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций, составляющей 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.

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

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

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

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

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

Размещение ценных бумаг выпуска завершено.

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

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

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

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

ИНН: 7706131216

Телефон: (495) 232-05-27

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

Дата выдачи: 04.12.2000

Срок действия до: без ограничения срока действия

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

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска.

Погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (далее и ранее по тексту «Платежный агент»), зарегистрированный по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1 и находящийся по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1.

Эмитент может назначать дополнительных и иных Платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Срок погашения облигаций выпуска:

Датой погашения Облигаций является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

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

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

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

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

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

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

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

Не позднее двух рабочих дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

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

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

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

Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты.

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	

1. Купон: Первый

Дата начала размещения Облигаций выпуска.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле: $K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{j-1}) / 365) / 100 \%$ где j - порядковый номер купонного периода, $j=1-6$; K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации; Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.); C_j - размер процентной ставки по j-тому купону; T_{j-1} - дата начала купонного периода j-того купона; T_j - дата окончания купонного периода j-того купона. Размер купонного дохода по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9). Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в соответствии с порядком приведенным в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

2. Купон: Второй

182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения	Порядок определения размера купонного дохода по второму купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по второму купону определяется в

	Облигаций выпуска.	соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

3. Купон: Третий

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по третьему купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

4. Купон: Четвертый

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по четвертому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

5. Купон: Пятый

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по пятому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

6. Купон: Шестой

910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по шестому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентных ставок по купонам Облигаций:

- 1) Процентная ставка по первому купону установлена Эмитентом в размере 11,5% годовых.
- 2) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент принял решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение как минимум последних 7 (Семи) дней 2-го купонного периода. Процентная ставка 2-го купона в соответствии с условиями выпуска Облигаций равны процентной ставке 1-го купона.
- 4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом ($i=3, \dots, 6$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания 2-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых

купонов). В этом случае размер процентных ставок по определенным Эмитентом купонам доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

5) В случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение как минимум последних 7 (Семи) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, срок приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и Датой погашения Облигаций настоящего выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * ((T - T_{(j-1)}) / 365) / 100\%$$

где:

j - порядковый номер купонного периода, $j=1-6$;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата;

$T_{(j-1)}$ - дата начала j-го купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.).

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 3 (Трех) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- не позднее 5 (Пяти) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций.

Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением.

Вид предоставленного обеспечения: поручительство.

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

Сведения не приводятся, так как выпуски ценных бумаг, обязательства эмитента по которым не исполнены (дефолт) отсутствуют.

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

Наименование: Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска: Российская Федерация, 141006, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп.4

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Поручительство

Размер обеспечения (руб.): 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

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

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

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

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

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

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении, принятого Единственным участником Эмитента «18» августа 2006 г. Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

Порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Если в дату, в которую в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Эмитент должен

осуществить погашение Облигаций или выплату купонного дохода по Облигациям (далее - “Дата Выплат”), Владелец не получил причитающихся ему денежных средств в полном объеме от Эмитента или в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по приобретению облигаций у владельцев, он вправе предъявить письменное требование непосредственно к Поручителю или к Эмитенту и Поручителю одновременно.

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

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

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

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

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

К Требованию должны прилагаться:

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

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

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

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

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

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

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

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» а также на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> (после опубликования сообщения в лентах новостей);

- в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления соответствующего события.

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

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как облигации с ипотечным покрытием Эмитентом не выпускались.

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

В обращении находятся ценные бумаги эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение размещаемых ценных бумаг:

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

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

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

ИНН: 7706131216

Телефон: (095) 232-05-27

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

Дата выдачи: 04.12.2000

Срок действия до: без ограничения срока действия

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

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

- Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03

- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.
- Инструкция Центрального банка РФ “О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов” от 07. 06.2004 № 116-И.
- Положение о порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций, утвержденное Центральным банком РФ 01.06.2004 № 258-П.
- Инструкция Центрального банка РФ от 15.06.2004 № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”.
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. № 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Инструкция Банка России от 01.06.2004 N 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".
- Инструкция Банка России от 07.06.2004 N 115-И "О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов".

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

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

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5 %)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

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

Налоговая база.

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

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

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

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

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

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина

суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

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

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

Дата фактического получения дохода:

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

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

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

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

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

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

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

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

Налоговая база.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

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

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

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

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

Сведения не приводятся, так как ранее эмиссионные ценные бумаги Эмитентом не выпускались

10.10. Иные сведения

Иных сведений не имеется.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Учетная политика на 2006 год

ООО «Жилсоципотека-Финанс»

г.Москва, ул.Краснопрудная д.20, оф.34, т.(495)266-13-26

г.Москва

27 июня 2006г.

ПРИКАЗ № 3

"Об учетной политике на 2006 год"

Руководствуясь требованиями бухгалтерского и налогового законодательства с целью соблюдения в организации единой методики ведения бухгалтерского и налогового учета ПРИКАЗЫВАЮ: Принять учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения следующего содержания.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящем приказе определяется учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ООО "Жилсоципотека-Финанс", которой устанавливаются принципы отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех фактов хозяйственной деятельности и их оценки

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Выбор одного из вариантов	Основание
2.1. Способ ведения учета: Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Бухгалтерия осуществляет деятельность в соответствии с задачами и на основе утверждаемого настоящим приказом положения о бухгалтерии	пункт 2 ст. 6 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
2.2. Уровень централизации учета: · децентрализованный	пункт 3 ст. 5 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
2.3. Организационная структура учета: линейно-функциональная	пункт 3 ст. 5 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
2.4. Формы первичных учетных документов: операции оформляются первичными документами, предусмотренными в альбомах унифицированных форм.	пункт 33 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, статья 313 НК РФ, пункт 2 ст.9 ФЗ о бухгалтерском учете
2.5. Перечень лиц, имеющих право подписи в первичных учетных документах: ген. директор, гл. бухгалтер, кассир	статьи 9,17 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ

2.6. График документооборота: формируется организацией самостоятельно	статьи 9,17 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
2.7. Форма учета бухгалтерского: журнально-ордерная, · мемориально-ордерная, · упрощенная, · автоматизированная. налогового: ручная, автоматизированная	пункты 8,19 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, пункт 5 ПБУ 1/98, статьи 313, 314 НК РФ
2.8. Рабочий план счетов для бухгалтерского учета формируется на основании типового плана счетов	пункт 3 ст. 6 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313, 314 НК РФ
2.9 Обработка учетной информации: ручная, автоматизированная	пункт 3 ст.6 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313, НК РФ
2.10 Реестр форм регистров для бухгалтерского учета: формируется организацией самостоятельно для налогообложения: разрабатывается на основе данных бухгалтерского учета, используются рекомендованные формы, регистры формируются самостоятельно.	пункты 8, 19 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, пункт 5 ПБУ 1/98, статья 313, 314 НК РФ
2.11. Инвентаризация состав инвентаризационной комиссии, сроки проведения инвентаризации, перечень имущества и обязательств, подлежащих инвентаризации, количество инвентаризаций законодательно не установлены, формируется организацией самостоятельно.	статья 12 ФЗ о бухгалтерском учете, пункты 26-28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, пункт 5 ПБУ 1/98
2.12. Внутренний контроль организация создает контрольные службы или передает контрольные функции отдельным работникам.	пункт 3 ст. 6 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
2.13. Формы отчетности типовые разработанные организацией	Приказ Минфина № 67н
2.15 Способ представления отчетности лично по доверенности по почте в электронном виде	пункт 6 ст. 13 ФЗ о бухгалтерском учете, статья 313 НК РФ
3. МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	

3.1 Способ амортизации основных средств · для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, по сумме чисел лет, пропорционально стоимости продукции, · для налогового - линейный	пункт 18 ПБУ 6/01, статья 259 НК РФ
3.2. Способ амортизации НМА для бухгалтерского учета - линейный, уменьшаемого остатка, пропорционально стоимости продукции, для налогового - линейный	пункт 15 ПБУ 14/2000, статья 259 НК РФ
3.3.Способ отражения амортизации НМА с использованием счета 05 "Амортизация НМА" на счете 04 "НМА"	пункты 20, 21 ПБУ 14/2000
3.4. Переоценка основных средств проводить переоценку (метод прямого счета)	пункт 15 ПБУ 6/01
3.5. Ремонт основных средств решение о создании ремонтного фонда,	пункт 3 ст. 260, 324 НК РФ
3.6. Учет затрат по кредитам и займам решение о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную	пункт 6 ПБУ 15/01
3.7. Оценка финансовых вложений при выбытии по первоначальной стоимости	пункт 26 ПБУ 19/02
3.8. Учет материальных ценностей с использованием счетов 15 и 16	Инструкция по применению плана счетов
3.9. Способ оценки запасов при отпуске в производство по себестоимости единицы	пункт 27 ПБУ 5/01, пункт 8 ст. 254 НК РФ
3.10 Учет транспортно-заготовительных расходов учет на счете 15 · включение затрат в фактическую себестоимость ценностей учет на субсчете к счету 10	пункт 83 Методических указаний по учету материально-производственных запасов
3.11. Оценка приобретаемых товаров по покупным ценам для налогообложения средней себестоимости	пункты 6, 13 ПБУ 5/01, подпункт 3 пункта 1 ст. 268 НК РФ
3.12. Оценка тары по фактической себестоимости	пункты 166, 182 Методических указаний по учету материально-производственных запасов

3.13. Оценка незавершенного производства по фактической себестоимости	пункт 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ
3.14. Порядок признания выручки в бухгалтерском учете - по мере готовности продукции в налоговом - метод начислений	Инструкция по применению Плана счетов, статьи 271-273 НК РФ
3.15. Момент реализации товаров по мере отгрузки	статья 167 НК РФ
3.16. Учет выпуска готовой продукции с использованием счета 40	Инструкция по применению Плана счетов
3.17. Формирование резервов резервы создаются (по видам)	пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, статья 324(п.1), 265, 266, 267 НК РФ
3.18. Перечень прямых расходов организация самостоятельно определяет перечень прямых расходов, связанных с производством товаров (выполнением работ, оказанием услуг).	статья 318 НК РФ

Ответственность за осуществление учетной политики возложить на главного бухгалтера.

Основание: ст. 7 ФЗ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", ст. 313 Налогового кодекса РФ

Ген. директор

Краев А.Л.

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 9 месяцев 2006 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 30 Сентября 2006 г.

Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы	0710001
Дата (год, месяц, число)	2006 9 30	
по ОКПО	93739554	
ИНН	5029093159/502901001	
по ОКВЭД	65.23.1	
по ОКОПФ / ОКФС	65	16
по ОКЕИ	384	

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Жилсоципотека-Финанс"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид деятельности капиталовложения в ценные бумаги
 Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью форма собственности _____
 Единица измерения тыс руб
 Местонахождение (адрес) 141006,МО,г.Мытищи,Олимпийский пр-т,д.48,корп.4

Дата утверждения **30.09.2006**
 Дата отправки / принятия . . .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	1921
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	-	-
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	-	1921
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	328
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
в том числе:			
покупатели и заказчики	231	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	-
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	-	2
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	290	-	2251
БАЛАНС	300	-	2251

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	-
Итого по разделу III	490	-	10
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	2226
Кредиторская задолженность	620	-	15
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	-	15
задолженность перед персоналом организации	622	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	-
задолженность по налогам и сборам	624	-	-
прочие кредиторы	625	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	690	-	2241
БАЛАНС	700	-	2251

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Товары, принятые на комиссию	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
		-	-

Руководитель

(подпись)

Краев Александр
Леонидович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Краев Александр
Леонидович

(расшифровка подписи)

10 Октября 2006 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 30 Сентября 2006 г.

		Форма №2 по ОКУД	<table border="1"> <tr><td align="center" colspan="3">КОДЫ</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">0710002</td></tr> <tr> <td align="center">2006</td> <td align="center">09</td> <td align="center">30</td> </tr> <tr><td align="center" colspan="3">93739554</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">5029093159/502901001</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">65.23.1</td></tr> <tr> <td align="center">65</td> <td align="center"></td> <td align="center">16</td> </tr> <tr><td align="center" colspan="3">384</td></tr> </table>			КОДЫ			0710002			2006	09	30	93739554			5029093159/502901001			65.23.1			65		16	384		
КОДЫ																													
0710002																													
2006	09	30																											
93739554																													
5029093159/502901001																													
65.23.1																													
65		16																											
384																													
		Дата (год, месяц, число)																											
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Жилсоципотек-Финанс"	по ОКПО																											
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН																											
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД																											
Организационно-правовая форма	форма собственности																												
Общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ / ОКФС																											
Единица измерения:	тыс. руб.	по ОКЕИ																											

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие операционные доходы	090	-	-
Прочие операционные расходы	100	-	-
Внереализационные доходы	120	-	-
Внереализационные расходы	130	-	-
	135	-	-
	136	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-	-
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	-	-
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ					
Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	250	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель _____ Краев Александр Леонидович

Главный бухгалтер _____ Краев Александр Леонидович

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ФЕМИДА-АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «Жилсоципотека-Финанс»

Нами проведен аудит прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению (далее «Заключение») финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Жилсоципотека-Финанс» (далее «Общество») за период с 27 июня по 30 сентября 2006г. включительно.

Прилагаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества на 4 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 30 сентября 2006 года;
- отчета о прибылях и убытках за период с 1 января по 30 сентября 2006 года;

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Общества. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности за период с 27 июня по 30 сентября 2006г. был завершен 11 ноября 2006 года.

Аудит проводился в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, международными стандартами аудита в части, не противоречащей вышеуказанным правилам, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской Аудиторской Палаты, правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы удостовериться в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Общества при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также представления данных в отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета принципам и методам, определенным Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ФЕМИДА-АУДИТ»

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ООО «Жилсоципотека-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 30 сентября 2006 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 27 июня по 30 сентября 2006 г. включительно, и составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности" Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

«10» ноября 2006 г.

ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»



Заместитель
генерального директора

подпись

Загерт Ирина Викторовна
ФИО

Квалификационный аттестат
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита № К 014577 от 27.02.1995 г.
выдан в порядке обмена на неограниченный срок

Руководитель
аудиторской проверки

подпись

Филатова Анастасия
Александровна
ФИО

Квалификационный аттестат
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита № К 016368 от 27.03.1998 г.
выдан в порядке обмена на неограниченный срок

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА ОБЛИГАЦИЙ

Общество с ограниченной ответственностью
«Жилсоципотека-Финанс»

Место нахождения: 141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Почтовый адрес: 107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, 20

СЕРТИФИКАТ

ОБРАЗЕЦ

Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 02

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций
и дата государственной регистрации

Облигации размещаются путём открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Общество с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая облигация.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____, составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат передаётся на хранение в Некоммерческое партнёрство «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту - «Депозитарий»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

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

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью

«Жилсоципотека-Финанс»

Дата «___» _____ 200__ г.

_____/А.Л. Краев/

М.П.

Лицо, предоставившее обеспечение по выпуску:

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

Генеральный директор Некоммерческой организации

«Фонд жилищная социальная ипотека»

_____/О.П. Середзинский

(подпись)
М.П.

Дата «___» _____ 200__ г.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

вид размещаемых ценных бумаг: **облигации**;

серия и/или иные идентификационные признаки: **документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением (далее - «Облигации»).**

2. Форма ценных бумаг

документарные.

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованное хранение размещаемых ценных бумаг:

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

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

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

ИНН: **7706131216**

Телефон: **(095) 232-05-27**

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

Дата выдачи: **04.12.2000**

Срок действия до: **без ограничения срока действия**

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

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее - также «НДЦ»). До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы (держатели) Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Образец Сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее - «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному Закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

1 000 (Одна тысяча) рублей

5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (указывается в случае дополнительного выпуска ценных бумаг)

Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» (далее - "Эмитент").

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

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

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

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

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

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

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

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске

Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996г. №39-ФЗ и нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации соответствующего сообщения в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie».

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (AK&M или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети "Интернет": (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Эмитент до начала размещения предоставляет Андеррайтеру список лиц, сделки с которыми в ходе размещения Облигаций в соответствии с требованиями федеральных законов могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, а также указывает тех лиц из указанного списка, сделки с которыми были заранее одобрены Эмитентом.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, производится через Организатора торговли.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Номер лицензии: 077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004

Срок действия: 15.09.2007

Лицензирующий орган: ФСФР России

Эмитент предполагает обратиться к Организатору торговли так же для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на торгах Организатора торговли.

Потенциальный покупатель Облигаций, может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам Организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель не допущен к торгам Организатора торговли, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам Организатора торговли, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам Организатора торговли и действовать самостоятельно.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса через Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным внутренним документами Организатора торговли. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Организатором торговли по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки (100% от номинала);

- количество Облигаций;

- величина процентной ставки по первому купону;

- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документом Организатора торговли.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в ЗАО "Расчетная палата ММВБ" (далее - Расчетная палата ММВБ, РП ММВБ). При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Организатор торговли составляет сводный реестр всех поданных в адрес Андеррайтера и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на конкурс (далее – Сводный реестр) и передает его Эмитенту. Сводный реестр содержит условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, ставку по купону, дату и время поступления заявки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Организатором торговли, в случае, если заявка выставлена по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Организатору торговли в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Неодобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется).

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Организатора торговли порядку. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Полученные Андеррайтером заявки на покупку Облигаций удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего

количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитории:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя и/или Держателя Облигаций в Депозитории вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей и/или Держателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций.

Проданные при размещении Облигации переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитории, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:
Возможность преимущественного приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрена.

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер/Посредник при размещении):

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

ИНН 7722080343

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

Основные функции посредника при размещении (Андеррайтера):

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на торгах Организатора торговли. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера в частности являются:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на торгах Организатора торговли;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Согласно условиям договора Андеррайтеру выплачивается вознаграждение, которое составляет не более 0,8 (Восьми десятых) процента от номинальной стоимости Облигаций.

Обязанность Андеррайтера по приобретению за свой счет размещаемых ценных бумаг: такая обязанность договором между Эмитентом и Андеррайтером не установлена.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

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

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$

где:

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

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

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

Номер счета: 30401810800100000325

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Обязательным условием приобретения Облигаций на торгах Организатора торговли при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства, зачисленные на счет Андеррайтера в РП ММВБ в оплату Облигаций при размещении, переводятся им на счёт Эмитента не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты их зачисления на счет Андеррайтера.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям

9.1. Форма погашения облигаций

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

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (далее и ранее по тексту «Платежный агент»), зарегистрированный по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1 и находящийся по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1.

Эмитент может назначать дополнительных и иных Платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Срок погашения облигаций выпуска:

Датой погашения Облигаций является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

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

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

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

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

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	
1. Купон: Первый		
Дата начала размещения Облигаций выпуска.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{j-1}) / 365) / 100 \%$ где j - порядковый номер купонного периода, j=1-6; K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации; Nom – номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

		Cj - размер процентной ставки по j-тому купону; Tj-1 - дата начала купонного периода j-того купона; Tj - дата окончания купонного периода j-того купона. Размер купонного дохода по каждому купону определяется с точностью до одной копейки (Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9). Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в соответствии с порядком приведенным в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

2. Купон: Второй

182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по второму купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

3. Купон: Третий

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по третьему купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

4. Купон: Четвертый

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по четвертому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

5. Купон: Пятый

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по пятому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

6. Купон: Шестой

910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Порядок определения размера купонного дохода по шестому купону аналогичен порядку определения купонного дохода по первому купону. Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с порядком приведенным в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентных ставок по купонам Облигаций:

1) Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на торгах Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным п. 8.3 Решения о выпуске и п. 2.7 Проспекта ценных бумаг.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;

- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);

2) В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

3) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение как минимум последних 7 (Семи) дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, срок приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. Не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>).

4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом (i=(j+1),...6), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). В этом случае размер процентных ставок по определенным Эмитентом купонам доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

5) В случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение как минимум последних 7 (Семи) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, срок приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и Датой погашения Облигаций настоящего выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / (365 * 100\%),$$

где:

j - порядковый номер купонного периода, j=1-6;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T - текущая дата;

T(j-1) - дата начала j-го купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Купонный (процентный) период	Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев Облигаций для выплаты купонного (процентного)

		дохода	
Дата начала	Дата окончания		
1. Купон: Первый			
Дата начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Выплата купонного дохода по Облигациям производится Платёжным агентом за счет и по поручению Эмитента. Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного перечня. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные: а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно: номер счёта; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет; д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент). ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям. Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет: а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент: - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии; б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо: - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца; - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца; - налоговый статус владельца;			

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

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

Не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям. В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

2. Купон: Второй

182-й (Сто восемьдесят второй) день со дня начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

3. Купон: Третий

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день со дня начала размещения Облигаций.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

4. Купон: Четвертый

546-й (Пятьсот сорок шестой) день со дня начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного

		купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

5. Купон: Пятый

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день со дня начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: Шестой

910-й (Девятьсот десятый) день со дня начала размещения Облигаций.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день со дня начала размещения Облигаций. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Депозитария, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается.

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Полное и сокращенное фирменные наименования: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», ОАО «ТрансКредитБанк»

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

Почтовый адрес: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

тел. (495) 788-08-80

Генеральная лицензия Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций №2142

Дата выдачи: 13.07.2005 г.

Срок действия до: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк РФ

БИК: 044525562

ИНН: 7722080343

Функции Платежного агента:

1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и номинальных держателей Облигаций имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения (далее - для целей настоящего пункта - перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций), в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске Облигаций, договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом Выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске Облигаций.

В случае назначения Платежного агента или отмены такого назначения Эмитент публикует информацию о назначении Платежного агента и отмене такого назначения публикуется Эмитентом в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты совершения такого назначения либо их отмены в следующем порядке:

- на ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене платежного агента;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на ленте новостей информационных агентств.

Данная информация включает в себя:

- полное и сокращенное фирменное наименование;
- место нахождения;
- ИНН;
- номер и дата выдачи лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- срок действия лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- орган, выдавший лицензию, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе в случае дефолта или технического дефолта) Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций могут обращаться в суд с иском к Эмитенту. При этом владельцы Облигаций – физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели – владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд г. Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации – 3 (Три) года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем порядке:

Сообщение в форме сообщения о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления данного факта:

- в ленте новостей «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 2 (Двух) дней;

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

10. Сведения о приобретении облигаций

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

В случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг владельцы Облигаций имеют право на предъявление Облигаций к приобретению Эмитентом начиная с даты, указанной в соответствующем решении Эмитента, которая должна наступать не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, и до 18 часов 00 минут дня выплаты купона, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В иных случаях облигации приобретаются Эмитентом в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг, а также в соответствии с решениями Эмитента о приобретении Облигаций, принимаемых уполномоченным органом Эмитента, в соответствии с его Уставом.

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, при этом возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций.

Облигации, приобретенные Эмитентом, поступают на эмиссионный счет Эмитента в НДЦ и могут быть вновь выпущены на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение Облигаций Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

1. Порядок и условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение как минимум последних 7 (Семи) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. При этом цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к цене приобретения накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитанный на дату совершения платежа.

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций в соответствии со сроками и условиями приобретения Облигаций, установленными в порядке, предусмотренном п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 г) Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется на торгах Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, с использованием системы торгов Организатора торговли.

В случае, если приобретение Облигаций Эмитентом на торгах Организатора торговли в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства РФ, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок проведения приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в следующем порядке:
а) Владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Организатора торговли, и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Организатора торговли действует самостоятельно. Участник торгов Организатора торговли, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет, далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

б) Агентом Эмитента по приобретению Облигаций является Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»:

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк»

ИНН 7722080343

Место нахождения: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1

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

Дата выдачи: 20.12.2002

Срок действия до: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФКЦБ России

В течение Периода предъявления облигаций к приобретению Эмитентом, определенного в абзаце 1 настоящего подпункта, Держатель Облигаций направляет Агенту Эмитента по адресу: 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1, тел., факс (095) 788-08-80 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление") на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций. Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Обществу с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс» документарные процентные облигации на предъявителя серии 02 Общества с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс», государственный регистрационный номер выпуска _____ от "___" _____ 200__г. (далее – Облигации), принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) на условиях, изложенных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске Облигаций.

Полное наименование Держателя: _____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью) _____

Подпись, Печать Держателя

Уведомление считается полученным Агентом Эмитента с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

в) После направления Уведомления Держатель Облигаций с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в Дату Приобретения Облигаций подает адресную заявку на продажу не более указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов Организатора торговли, с указанием цены, определенной в соответствии с Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске Облигаций и кодом расчетов T0.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи через Агента Эмитента встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанным выше порядком и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Датой Приобретения Облигаций устанавливается 7 (Седьмой) рабочий день с даты начала купонного периода, следующего за периодом в котором Держателем было подано Уведомление.

2. Порядок и условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами:

Эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций в течение срока обращения облигаций. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента соответствующего решения, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, и содержать следующую информацию:

дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

количество приобретаемых Облигаций;

дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

дату окончания приобретения Облигаций выпуска;

цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;

форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Срок приобретения Облигаций в случае, если приобретение осуществляется по требованию владельцев:

Если приобретение Облигаций осуществляется в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, то владельцы Облигаций имеют право на предъявление Облигаций к приобретению Эмитентом начиная с даты указанной в соответствующем решении Эмитента, которая должна наступать не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты окончания купонного периода предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, и до 18 часов 00 минут дня выплаты купона, предшествующего купонному периоду, по которому процентная ставка (или порядок ее определения) устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (далее – Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом).

Датой Приобретения Облигаций устанавливается 7 (Седьмой) рабочий день с даты начала купонного периода, следующего за периодом в котором Держателем было подано Уведомление.

Срок приобретения Облигаций в случае, если приобретение осуществляется по соглашению с владельцами:

Если приобретение Облигаций осуществляется по соглашению с владельцами, дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Эмитентом и доводятся Эмитентом до владельцев Облигаций путем публикации в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации в случае, если приобретение осуществляется по требованию владельцев:

В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, Эмитент публикует в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах их лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей).

Порядок раскрытия информации в случае, если приобретение осуществляется по соглашению с владельцами:

При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций публикует в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» сообщение о соответствующем решении, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, включающее в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Порядок раскрытия информации об исполнении обязательств по приобретению Облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по приобретению Облигаций (по требованию владельцев и по соглашению с владельцами) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение, в том числе, должно содержать информацию о количестве приобретенных облигаций. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций Эмитентом:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Стандартами

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 05-5/пз-н от 16 марта 2005 года (до 02.02.2007 г.), и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года (с 02.02.2007 г.) в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) После принятия уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций Эмитент публикует сообщение, содержащее информацию о данном решении в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято соответствующее решение:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» - не позднее 5 дней;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР» - не позднее 30 (Тридцати) дней.

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней;

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения должен быть доступен на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» - не позднее 10 дней;

Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

4) В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг и текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - с даты его опубликования до истечения 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Начиная с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

ООО «Жилсоципотека-Финанс»

Место нахождения: 141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (AK&M или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет": <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

6) В случае принятия Эмитентом решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), Эмитент публикует сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг:

- в лентах новостей информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней

7) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в лентах новостей информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней

8) Эмитент публикует сообщение о завершении размещения Облигаций в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации выпуска:

- в лентах новостей информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней.

9) Сообщение о приостановлении эмиссии ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней;

Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.mc.ru/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

10) Сообщение о возобновлении эмиссии ценных бумаг Эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «AK&M» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 дней;

Текст сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

11) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте а также в форме отчета об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования данного документа на странице Эмитента в сети "Интернет" <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

Эмитент публикует сообщение о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в течение 6 месяцев с даты его опубликования.

Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в отчете об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующему адресу:

ООО «Жилсоципотека-Финанс»

Место нахождения: 141006, Московская обл., г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семь) дней с даты предъявления требования.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> в течении не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

12) В случае назначения Платежного агента или отмены такого назначения информация о назначении платёжного агента и отмене такого назначения публикуется Эмитентом в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты совершения такого назначения либо их отмены в следующем порядке:

- на ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу: (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 5 (Пяти) дней с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента.

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на ленте новостей информационных агентств.

Данная информация включает в себя:

- полное и сокращенное фирменное наименование;
- место нахождения;
- ИНН;
- номер и дата выдачи лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- срок действия лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента;
- орган, выдавший лицензию, на основании которой лицо может осуществлять функции Платежного агента.

13) В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент раскрывает информацию об этом в следующем порядке:

Сообщение в форме сообщения о существенном факте должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с момента наступления данного факта:

- в ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru/corporative/investments/>) - не позднее 2 (Двух) дней

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям, должна, в том числе, включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

14) В случаях, предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала каждого купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, Эмитент публикует в газете «Ежедневные новости. Подмоскovie» следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Адресата, уполномоченного Эмитентом на получение Требований по приобретению Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах их лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг - порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

15) При приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент не позднее 5-ти (Пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций публикует в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» сообщение о соответствующем решении, но не менее чем за 7 (Семь) дней до даты начала приобретения Облигаций Эмитентом, включающее в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций данная информация также раскрывается в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей) публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/>

16) Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по приобретению Облигаций (по требованию владельцев и по соглашению с владельцами) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение, в том числе, должно содержать информацию о количестве приобретенных облигаций. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций Эмитентом:

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Эмитент обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо не возлагал.

17) Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> - не позднее 2 (Двух) дней

Дополнительно Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

18) Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей)

19) Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации Эмитентом происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям;

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.tcb.ru/corporative/investments/> не позднее 2 (Двух) дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей)

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

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

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

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

полное фирменное наименование: Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

сокращенное фирменное наименование: «Фонд Жилсоципотека»

место нахождения поручителя: Российская Федерация, 141006, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп.4

дата государственной регистрации поручителя: 30 июня 2002 года

Основной государственный регистрационный номер: 1025003522610

Поручитель не обязан раскрывать информацию о своей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Поручительство

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

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

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

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

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

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

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении, принятого Единственным участником Эмитента «1» марта 2007 г., Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

Порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

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

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

- сумма неисполненных обязательств Эмитента перед Владелцем;
- полное фирменное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Облигациям (в случае назначения такового);
- место нахождения (место жительства – для физического лица) Владельца и лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

- (г) для физического лица - серия и номер паспорта, кем и когда выдан;
- (д) для физического лица - указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;
- (е) количество принадлежащих Владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты; и
- (ё) реквизиты банковского счета Владельца или лица, уполномоченного Владельцем получать выплаты по Облигациям (номер счета, полное наименование банка, в котором открыт счет, номер корреспондентского счета банка, в котором открыт счет, БИК и ИНН банка).

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

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

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

К Требованию должны прилагаться:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» обязуется обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

15. Иные сведения

1) Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЖИЛИЩНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ИПОТЕКА»

В соответствии с требованиями пункта 9.1.2. приложения 9 к «Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденному Приказом ФСФР России N 05-5/пз-н от 16.03.2005, в случае, если исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации, по такому лицу дополнительно раскрываются сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4.), IV – VIII, X Проспекта ценных бумаг.

III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово - экономической деятельности поручителя

Показатели финансово - экономической деятельности поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

Наименование показателя	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	01.10.2006 г.
Стоимость чистых активов поручителя, тыс. руб.	5 245	46 280	127 186	187 227	279 203
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	4 141,32	1 406,11	887,06	776,17	1038,55
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	26,92	6,37	3,08	2,03	268,95
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-	-	-	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,21	0,1	0,07	0,09	0,39
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-	-	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	2 813,1	3 488,4	3 635,8	6 438	48 796
Амортизация к объему выручки, %	-	-	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска поручителя, а также финансового положения поручителя

Анализируя динамику вышеприведенных показателей можно сделать следующие выводы:

На протяжении всего периода существования поручителя стоимость его чистых активов была положительной. За рассматриваемый период стоимость чистых активов выросла более чем в 53 раза с 5 245 тыс. руб. в 2002 году, до 279 203 тыс. руб. по состоянию на конец 9 месяцев 2006 года. Особенно значительный рост наблюдался в 2003 году, когда стоимость чистых активов увеличилась в 8,8 раз по сравнению с 2002 годом в связи с ростом нераспределенной прибыли поручителя. Величина чистых активов не опускается ниже размера уставного капитала, что свидетельствует об устойчивости предприятия. Стабильный рост чистых активов объясняется тем, что предприятие демонстрировало положительный финансовый результат. Основой роста собственного капитала предприятия является нераспределенная прибыль, которая с 2003 года по 2005 год увеличилась на 55 073 тыс. руб. или в 3 раза. В 2002 году нераспределенной прибыли у Поручителя не было, так как 2002 год является годом его основания. По состоянию на 01.10.2006г. нераспределенная прибыль составила 261 874 тыс. руб.

Показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам имел отрицательную динамику вплоть до 2005 года, что свидетельствует об уменьшении долговой нагрузки Поручителя. Рост показателя за 9 месяцев 2006 года в основном связан с тем, что в этот период Поручителем был привлечён краткосрочный займ, а также с ростом кредиторской задолженности. Однако в среднем высокие значения показателя на рассматриваемом периоде объясняются спецификой деятельности поручителя. При этом следует отметить, что в структуре привлеченных средств Поручителя преобладают долгосрочные ресурсы.

Значение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам с 2002 по 2005 годы находились на низком уровне. За 9 месяцев 2006 года доля краткосрочных обязательств существенно увеличилась, так как в этот период Поручителем был привлечен займ, а также увеличилась величина кредиторской задолженности, что связано с расширением деятельности Поручителя.

На протяжении всего анализируемого периода не было ни одного случая возникновения просроченной задолженности, что говорит о строгой платежной дисциплине Поручителя и позволяет не сомневаться в своевременном исполнении обязательств в будущих периодах.

Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает скорость, с которой покупатели (дебиторы) расплачиваются по своим обязательствам перед компанией. Значения этого показателя имеют колебания во времени. С 2002 по 2004 годы показатель имел отрицательную динамику и в 2004 году значение показателя снизилось по сравнению с 2002 годом на 66,7% по причине существенного роста дебиторской задолженности Поручителя связанного с расширением деятельности Поручителя. По состоянию на 01.10.2006г. данный показатель составляет 0,39%, что на 0,3% выше аналогичного показателя за 2005г.

Данные по показателю «Доля дивидендов в прибыли» не приводятся, так как Поручитель не является акционерным обществом и, соответственно, не осуществляет отчислений по дивидендам.

Показатель производительности труда значительно увеличился за 9 месяцев 2006 года, что связано с ростом выручки по сравнению с 2005 годом.

На основе анализа, изложенного выше, можно сделать вывод о приемлемом уровне кредитного риска и достаточной финансовой устойчивости Поручителя.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Информация о рыночной капитализации поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг: не приводится, т.к. Поручитель не является акционерным обществом.

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Общая сумма кредиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет

	2002	2003	2004	2005
Общая сумма кредиторской задолженности поручителя, тыс. руб. (стр. 590 + стр. 610 + стр. 620 – стр. 515)	217 212	650 750	1 128 213	1 453 201
Кредиторская задолженность, тыс. руб. (стр. 620)	1 412	2 950	3 913	3 801
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-	-	-	-

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным долговым ценным бумагам, а также просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами Поручитель не имеет.

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг

По состоянию на 31.12.2005 г

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	328	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	2 455	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.		1 449 400
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	1 018	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	3 801	1 449 400
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

По состоянию на 30.09.2006 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.		

в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	1 860	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	763	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Кредиты, тыс. руб.	488 333	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
Займы, всего, тыс. руб.		2 126 419
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	259 965	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	750 922	2 126 419
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Сведения о наличии в составе кредиторской задолженности поручителя за последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

01.10.2006 г.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЛенПолпроект»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЛенПолпроект»
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	15 938
Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Кредитор не является аффилированным лицом Поручителя.	

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего

завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, тыс. руб.	Срок кредита (займа) / срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Договор займа	ООО «ФинансПромМаркет»	700 000	Срок-2 года, Погашение-30.04.2008г.	Просрочка исполнения обязательств отсутствует.
Договор займа	ООО «ТФК»	285 000	Срок-6 мес. Погашение-29.09.2006г.	Просрочка исполнения обязательств отсутствует.

Обязательств поручителя по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя нет, так как Поручитель не осуществлял выпуск данного вида ценных бумаг.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

	2005 год
Общая сумма обязательств Поручителя из предоставленного им обеспечения, тыс. рублей	0
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, тыс. рублей	0

Сведения об обязательствах Поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Поручителя за последний завершённый финансовый год и последний отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

	по состоянию на 30.09.2006 г.
1. Размер обеспеченного обязательства третьего лица, тыс. руб.	600 000 000 рублей и совокупный купонный доход по 600 000 штук облигаций
Срок исполнения обязательства третьего лица	22.10.2009
Способ обеспечения	поручительство
Условия предоставления поручительства	поручительство по выпуску облигаций ООО «Жилсоципотека-Финанс» серии 01
Размер обеспечения, тыс. руб.	600 000 000 рублей и совокупный купонный доход по 600 000 штук

	облигаций
Срок, на который предоставлено обеспечение	до 22.10.2009
Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного обязательства	Риск низкий

3.3.4. Прочие обязательства поручителя

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

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

Для поручителя сведения не приводятся.

3.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

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

3.5.1. Отраслевые риски

Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае.

Поручитель осуществляет основную деятельность по инвестированию в строительство жилья на российском рынке недвижимости.

Состояние рынка недвижимости является одним из основных показателей экономического и социального развития как отдельных регионов и отраслей, так и государства в целом. Рынок недвижимости активно реагирует на изменение макроэкономической конъюнктуры, являясь своеобразным "зеркалом", в котором отражается состояние экономики. За последнее десятилетие российский рынок недвижимости переживает невиданный подъем. Бурные темпы роста присущи рынкам жилой, коммерческой недвижимости, областям смежного им бизнеса: банковского, риэлторского, страхового и юридического.

Наглядно можно проследить изменения стоимости жилья за последние 6 лет на графике.

Индекс стоимости жилья (\$ за кв. метр)



Наиболее значимыми по мнению поручителя возможными изменениями в отрасли являются:

- падение спроса на недвижимость;
- снижение темпа роста цен на недвижимость.

В случае ухудшения ситуации с отрасли Поручитель планирует и далее осуществлять деятельность в соответствии с целями сформулированными в Уставе в интересах учредителя Поручителя.

Возможные изменения в отрасли внешнем рынке:

Риск изменений в отрасли на внешнем рынке отсутствует, т.к. Поручитель не ведет внешнеэкономическую деятельность.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и пр. и их влияние на деятельность поручителя:

Риски отсутствуют, т.к. деятельность Поручителя не связана с необходимостью закупки сырья.

Возможные изменения цен на сырье на внешнем рынке:

Риск роста цен на сырье на внешнем рынке отсутствует, т.к. деятельность Поручителя не связана с необходимостью закупки сырья.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию (услуги) и их влияние на деятельность Поручителя.

Риск изменения цен на жилье в г. Москве и Московской области, где в основном осуществляет деятельность Поручитель, минимален, т.к. растет уровень благосостояния граждан и Москва имеет самый высокий темп прироста населения. В любом случае изменения цен на рынке недвижимости отразятся на стоимости жилья передаваемого Поручителем сотрудникам ОАО «РЖД» по программе корпоративной поддержки.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию на внешнем рынке

Данный риск минимальный, т.к. Поручитель не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране, в которой поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

- пересмотр итогов приватизации;
- значительное увеличение налогового бремени.

Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в стране можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде. Показательным в этом смысле является то, что по оценке Госкомстата РФ уровень инфляции в России имеет тенденцию к снижению и наблюдается рост ВВП и промышленного производства.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменений ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

В данное время Поручитель не прогнозирует негативных изменений в экономической ситуации в регионах, где осуществляет свою деятельность, и не предполагает каких-либо негативных изменений, которые могут отразиться на возможности Поручителя обеспечивать исполнение обязательств эмитента по облигациям.

Риск, связанный с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которой поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность

Риск открытого военного конфликта, а также риск введения чрезвычайного положения в стране не может быть оценен Поручителем. Однако в случае наступления указанных событий Поручитель предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Поручитель зарегистрирован в г. Мытищи Московской области, риск отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность Поручителя минимален. Промышленный потенциал г. Москвы и Московской области достаточно высок, вследствие чего неблагоприятных изменений в регионе не предвидится.

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

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

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

3.5.3. Финансовые риски

Риски, связанные с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков и предполагаемые действия поручителя.

Экспорт и импорт Поручитель не осуществляет. Поручитель не привлекает заемные средства в долларах США, поэтому фактор возможных колебаний валютных курсов не представляет риск для Поручителя.

Поскольку Поручитель в настоящее время привлекает кредиты и займы, его деятельность зависит от изменения процентных ставок. Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок на его деятельность:

- работа с краткосрочными ликвидными активами.

При этом следует отметить, что в течение последних лет ставка рефинансирования ЦБ РФ имеет тенденцию к снижению, что позволяет оценить риск увеличения процентных ставок как незначительный.

Инфляционный риск:

Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на стоимость заемных средств, привлекаемых Поручителем, однако данный риск рассматривается как незначительный.

Критическое, по мнению Поручителя, значение инфляции:

По мнению Поручителя, критические для него значения инфляции лежат значительно выше величины инфляции прогнозируемой на 2006-2007 годы и составляют 25-30% годовых.

Предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска.

При достижении данного уровня Поручитель намерен предпринять действия, направленные на сокращение издержек компании и снижение кредиторской задолженности, размер текущих выплат по которой привязан к рыночной ставке процента. В случае значительного превышения фактических показателей инфляции, Поручитель планирует принять меры по оптимизации затрат.

Показатели финансовой отчетности поручителя наиболее подверженные изменению в результате указанных финансовых рисков и характер изменений.

Выручка, прибыль, проценты к уплате.

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

Значительное увеличение процентных ставок и, как следствие, рост затрат на обслуживание заемных средств. Значительный рост курса доллара США по отношению к рублю.

Вероятность их возникновения оценивается как невысокая.

Характер изменений в отчетности: Рост расходов, сокращение прибыли.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски:

Изменение валютного регулирования

Поручитель не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, импорт в поставках отсутствует, поэтому изменения валютного регулирования не окажут влияния на деятельность Поручителя.

Изменение налогового законодательства:

Риски:

- а) Отмена установленных законодательством РФ льгот в сфере налогообложения.
- б) Внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся введения дополнительных условий для предоставления налоговых льгот.
- в) Внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся введения нормативов предоставляемых налоговых льгот.
- г) Внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок.
- д) Введение новых видов налогов.

Данные изменения в налоговом законодательстве могут привести к увеличению налоговых платежей и как следствие – снижению чистой прибыли Поручителя.

Планируемые действия: проведение мероприятий по налоговой оптимизации.

Поскольку основная деятельность Поручителя требует лицензирования, Поручитель следит за своевременностью получения лицензий и специальных разрешений.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Изменение правил таможенного контроля и пошлин не окажут влияния на деятельность Поручителя, поскольку внешнеэкономическую деятельность Поручитель не осуществляет.

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

В случае изменения требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, Поручитель примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель.

Поручитель не планирует участия в судебных процессах, поэтому изменение судебной практики по вопросам связанным с деятельностью компании, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Поручитель, отсутствуют.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно Поручителю, в т.ч. риски, связанные со следующими факторами:

текущими спорами (судебными процессами) Поручителя – у Поручителя нет существенных рисков, связанных с текущими спорами (судебными процессами).

отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых ограничено (включая природные ресурсы).

Поручитель имеет лицензию, выданную Федеральным агентством по строительному и жилищно-коммунальному хозяйству сроком до 10.07.2011г. Соответственно проблема, отсутствия возможности продления действия лицензии, не может затронуть период Поручительства.

возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в т.ч. дочерних обществ поручителя.

Поручитель не несет ответственность по долгам третьих лиц, данный риск отсутствует.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя.

Отсутствует, т.к. основными потребителями являются работники ОАО «РЖД», которое является учредителем Поручителя.

Иные существенные риски, свойственные исключительно Поручителю отсутствуют.

3.5.6. Банковские риски

Сведения не приводятся, т.к. Поручитель не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование (наименование) поручителя.

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»

Сокращенное фирменное наименование.

«Фонд Жилсоципотека»

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

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

В течение времени существования Поручителя изменений в фирменном наименовании и организационно-правовой форме Поручителя не было.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица: 50:12:03346

Дата государственной регистрации поручителя: 30 июня 2002 года

Орган, осуществивший государственную регистрацию: Московская областная регистрационная палата

Основной государственный регистрационный номер 1025003522610

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 22 июля 2002 года

Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц
Инспекция МНС России по г. Мытищи Московской области

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты его государственной регистрации и на момент утверждения проспекта: 4 года и 6 месяцев

Срок, до которого поручитель будет существовать: Поручитель создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития поручителя

Некоммерческая организация «Фонд Жилсоципотека» создано в 2002 году.

Поручитель является самостоятельным юридическим лицом. Поручитель создан на неопределенный срок.

Цель создания общества:

- 1) формирование рынка доступного жилья для работников ОАО «РЖД»;
- 2) предоставление на условиях, определенных ОАО «РЖД», жилых помещений работникам ОАО «РЖД».

В соответствии с Уставом Поручителя основными видами его деятельности являются:

- инвестирование строительства жилья, заказчиком которого выступает ОАО «РЖД», а также строительство или приобретение жилья за счет собственных или привлеченных средств;
- совершение сделок с недвижимостью в соответствии с целями деятельности Поручителя;
- оказание услуг по юридическому оформлению документов, удостоверяющих права физических и юридических лиц на приобретаемую ими недвижимость;
- проведение семинаров, выставок, конференций по вопросам, входящим в компетенцию Поручителя;
- внешнеэкономическая деятельность;
- рекламно-издательская деятельность;
- научная деятельность;
- оказание информационных, консультативных, управленческих услуг;
- виды деятельности, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат лицензированию, осуществляются Фондом при наличии соответствующей лицензии.

Миссия общества учредительными документами не предусмотрена.

Иная информация о деятельности поручителя: отсутствует.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения: Российская Федерация, 141006, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-т, д. 48, корп.4

Тел./факс: (495) 266-13-26, Факс: (495) 266-13-23

Адрес электронной почты: popova@rzd-ipoteka.com

Адрес страницы в Интернет: не имеет

Специальное подразделение Поручителя по работе с инвесторами: Не создавалось

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Присвоенный поручителю налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 5029064221

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Филиалы и представительства у Поручителя отсутствуют.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД- 70.11.1

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для поручителя хозяйственная деятельность (виды деятельности), доля выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (виды деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Инвестирование средств в строительство жилья.

Основной вид деятельности поручителя за 5 последних заверченных финансовых лет: в 2002-2006 гг. основным видом деятельности Поручителя является инвестирование средств в недвижимость, с последующим оформлением прав собственности на ОАО «РЖД».

Доля выручки (доходов) поручителя от основной хозяйственной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов

	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	01.10.2006г.
Преобладающая и имеющая приоритетное значение для Поручителя хозяйственная деятельность	Инвестирование средств в недвижимость, с последующим оформлением прав собственности на ОАО «РЖД»				
Доля выручки (доходов) Поручителя от основной хозяйственной деятельности в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов Поручителя	100%	100%	100%	100%	100%
Выручка всего, тыс. руб.	39 570	66 280	69 081	122 322	927 129
Размер выручки (доходов) Поручителя от основной хозяйственной деятельности, тыс. руб.	39 570	66 280	69 081	122 322	927 129

Изменения размера выручки (доходов) поручителя от основной хозяйственной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Выручка за 9 месяцев 2006 года по сравнению с 2002 годом выросла в 23,4 раза, что на 657,9% выше

показателя 2005 года, такое увеличение вызвано ростом доходов от основной деятельности и расширением масштаба операций Поручителя. Рост выручки на 67,5% в 2003 году по сравнению с 2002 годом, на 77,07% в 2005 году по сравнению с 2004 годом.

Поручитель осуществляет свою основную деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности Поручителя отсутствует.

Виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	2002	2003	2004	2005	01.10.2006 года
Вид продукции (работ, услуг)	Сделки с недвижимостью в соответствии с целями деятельности Поручителя.				
Объем выручки от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	39 570	66 280	69 081	122 322	927 129
Доля от общего объема выручки, %	100	100	100	100	100

Общая структура себестоимости поручителя за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг на производство продукции по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Наименование статьи затрат	2005 год	01.10.2006г.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	37,13	96,17
Топливо, %	0,31	0
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	47,89	1,31
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	8,41	0,17
Амортизация основных средств, %	1,95	0,03
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты (пояснить), %		
Амортизация по нематериальным активам, %		
Вознаграждения за рационализаторские предложения, %		
Обязательные страховые платежи, %		
Представительские расходы, %		
Иное, %		
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	-	-

Примечание: В связи с тем, что основной деятельностью Поручителя является инвестирование в строительство жилья себестоимость, в 2005 г. по строке 020 формы 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках», у Поручителя

отсутствует. В таблице приведена расшифровка расходов Поручителя на текущую деятельность, отраженных в строке 030 «Коммерческие расходы» формы 2 бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках».

Новые виды продукции предлагаемые поручителем на рынке его основной деятельности:

Новые виды продукции (услуг) Поручителем не разрабатываются.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта: Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.96 «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98", утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций" - утвержден Приказом Министерства Финансов РФ № 94н от 31.10.00 "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению". Последняя редакция от 07.05.03.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики поручителя

Сведения не приводятся, т.к. деятельность Поручителя не связана с необходимостью закупок сырья (материалов).

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность

Поручитель осуществляет свою деятельность на рынке недвижимости. Основной целью деятельности Поручителя является формирование рынка доступного жилья для работников ОАО «РЖД».

Поручитель инвестирует средства на первоначальном уровне в строительство жилых помещений и передает на заключительном этапе строительства права собственности ОАО «РЖД».

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния.

На сбыт продукции (услуг) поручителя могут повлиять следующие факторы:

- изменение государственного регулирования;
- уменьшение объемов предложения на рынке новостроек.

В случае возникновения снижения спроса на продукцию, Поручитель планирует искать новые рынки сбыта и новых застройщиков, расширять свое присутствие на региональных рынках недвижимости.

4.2.5. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Вид деятельности	Строительство зданий и сооружений 2-го уровня ответственности, выполнение функций заказчика-застройщика
Номер лицензии	ГС-1-50-02-27-0-5029064221-030422-1
Дата выдачи	10.07.2006г.
Срок действия	По 10.07.2011г.
Выдавший орган	Федеральное агентство по строительному и жилищно-коммунальному хозяйству
Прогноз относительно продления лицензии	Поручитель не прогнозирует возникновения проблем с продлением лицензии

Основным видом деятельности Поручителя не является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи.

4.2.6. Совместная деятельность поручителя

Поручитель за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг не вел совместную деятельность.

4.2.7. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами
Сведения не приводятся, т.к. Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых
Сведения не приводятся, т.к. основной деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых.

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи
Сведения не приводятся, т.к. Поручитель не оказывает услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Планы поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Поручитель планирует продолжать осуществлять деятельность по инвестированию средств в строительство жилых помещений и формированию рынка доступного жилья для работников ОАО «РЖД».

Изменение основной деятельности не планируется.

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях
Юридически Поручитель в указанных структурах не участвует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Жилсоципотека-Финанс»
Место нахождения	141006, Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-кт, 48, 4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к поручителю	Поручитель владеет 100% долей уставного капитала
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по привлечению денежных средств для финансирования Поручителя
Описание значения такого общества для деятельности поручителя	Деятельность дочернего общества оказывает существенное влияние на деятельность Поручителя
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества:	Совет директоров не сформирован, т.к. наличие

	Совета директоров не предусмотрено уставом ООО «Жилсоципотека-Финанс»
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества:	Коллегиальный состав исполнительного органа Поручителя не сформирован, т.к. наличие коллегиального исполнительного органа не предусмотрено уставом ООО «Жилсоципотека-Финанс»
Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего общества: - ФИО - год рождения - доля указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя - коммерческой организации	Краев Александр Леонидович 1954 Доли не имеет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СтройУниверсал»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СтройУниверсал»
Место нахождения	г. Москва, ул. Мясницкая, д. 30/1/2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к поручителю	Поручитель владеет 100% долей уставного капитала
Размер доли участия поручителя в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
Описание основного вида деятельности общества	Выполнение функций Заказчика-Застройщика
Описание значения такого общества для деятельности поручителя	Деятельность дочернего общества не оказывает существенного влияния на деятельность Поручителя
Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) дочернего общества: - ФИО - год рождения - доля лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя - коммерческой организации	Совет директоров не сформирован, т.к. наличие Совета директоров не предусмотрено уставом ООО «СтройУниверсал»
Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего общества: - ФИО - год рождения - доля указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя - коммерческой организации	Коллегиальный состав исполнительного органа Поручителя не сформирован, т.к. наличие коллегиального исполнительного органа не предусмотрено уставом ООО «СтройУниверсал»
Лицо, осуществляющее функции единоличного	

исполнительного органа дочернего общества: - ФИО - год рождения - доля указанного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя - коммерческой организации	Краев Александр Леонидович 1954 Доли не имеет

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

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

2002 год

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
Машины и оборудование	788	39
	-	-
ИТОГО	788	39

2003 год

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
Машины и оборудование	965	355
	-	-
ИТОГО	965	355

2004 год

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
Машины и оборудование	965	677
	-	-
	-	-
ИТОГО	965	677

2005 год

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
Машины и оборудование	1 060,967	801,842
Транспортные средства	184,575	178,946
ИТОГО	1 245,542	980,788

Переоценка основных средств в течение 5-ти последних завершённых финансовых лет не проводилась. **Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств: не имеется.**

Сведения о фактах обременения основных средств: обременений основных средств нет.

V. Сведения о финансово - хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово - хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет

Наименование показателя	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Выручка, тыс.руб.	39 570	66 280	69 081	122 322
Валовая прибыль, тыс.руб.	4 290	39 072	69 081	122 322
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс.руб.	3 209	27 153	48 442	82 226
Рентабельность собственного капитала, %	71,73	87,3	54,23	48,04
Рентабельность активов, %	1,44	3,9	3,86	5,01
Коэффициент чистой прибыльности, %	8,11	40,97	70,12	67,22
Рентабельность продукции (продаж), %	9,07	53,57	87,22	87,24
Оборачиваемость капитала, раз	0,18	0,1	0,06	0,07
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	-	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.(ред. от 01.11.2005г.)

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей и причины, которые по мнению органов управления поручителя привели к прибыли/убыткам поручителя .

Анализируя показатели выручки и валовой прибыли, можно проследить положительную динамику за все годы существования Поручителя. В 2005 году наблюдался значительный рост выручки и валовой прибыли по сравнению с 2004 годом, а именно почти в 1,8 раз. В 2003 году валовая прибыль увеличилась по сравнению с 2002 годом в 9 раз, что было связано с началом активной деятельности Поручителя.

Показатель рентабельности продукции характеризует эффективность затрат предприятия на производство и на реализацию продукции. Рентабельность продаж в 2004 и 2005 годах варьировалась около 87%. В 2003 году значение показателя значительно увеличилось по сравнению с 2002 годом. Подобный рост объясняется тем, что 2002 год является годом начала деятельности Поручителя, и в период с 2002 по 2003 годы им осуществлялась активная деятельность с целью прочного становления на рынке. Высокие значения показателя объясняются спецификой деятельности Поручителя.

Рентабельность собственного капитала отражает полноту использования собственного капитала организации. Динамика этого показателя дает в целом такую же картину как при анализе рентабельности активов, за исключением 2005 года, когда значение показателя рентабельности активов увеличилось, а рентабельности собственного капитала снизилась. Оба показателя, и рентабельность активов и рентабельность капитала напрямую связаны с размерами и изменениями чистой прибыли. Показатели рентабельности собственного капитала и активов в 2003 году увеличились по сравнению с 2002 годом, а в 2004 году произошло уменьшение значений этих показателей. Особенно уменьшилась рентабельность собственного капитала, с 87,3% до 54,23%. Показатель рентабельности активов по итогам 2005 года увеличился по сравнению с 2002 годом в 2,2 раза. Показатель рентабельности собственного капитала в 2005 году уменьшился по сравнению с 2002 годом в 1,5 раз и составил 48,04%.

Оборачиваемость капитала - показатель, характеризующий интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность. Этот показатель в среднем варьировался на протяжении всего анализируемого периода около значения 0,1. Динамика показателя была отрицательной, но изменения можно считать незначительными.

На протяжении всего анализируемого периода непокрытые убытки у Поручителя не возникали.

Коэффициент чистой прибыльности имеет в целом положительную динамику, за исключением 2005 года, когда значение показателя уменьшилось на 2,9%, что говорит об опережающих рост чистой прибыли темпах роста выручки в этом году. Значение данного показателя увеличилось в 2004 году по сравнению с 2002 годом почти в 9 раз. Резкий рост наблюдался в 2003 и в 2004 году, когда значения показателя увеличились в 5 и 1,7 раза соответственно.

В целом результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно оценить как удовлетворительные, а финансовое положение как устойчивое.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы, которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В целом, рост выручки обусловлен внутренними факторами развития предприятия (эффективный менеджмент, увеличением объёма продаж), а также внешние факторы (макроэкономическая ситуация в стране, рост цен на рынке недвижимости).

По мнению органов управления Поручителя наиболее существенными из перечисленных факторов являются рост цен на рынке недвижимости и эффективный менеджмент.

Оценка влияния, которое оказал каждый из данных факторов на показатели финансово-хозяйственную деятельность поручителя.

Всю выручку Поручителю приносит основная деятельность по инвестированию средств в строительство жилья.

За анализируемый период выручка Поручителя имеет устойчивую положительную динамику.

Количественный факторный анализ выручки Поручителем не проводился. Единственно возможным в данном контексте является качественный факторный анализ выручки, представленный выше.

5.2 Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Показатели, характеризующие ликвидность поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Собственные оборотные средства, тыс.руб.	3 725	30 494	89 032	170 900
Индекс постоянного актива	0,17	8,6	5,1	4,8
Коэффициент текущей ликвидности	157,02	145,7	204,43	215,63
Коэффициент быстрой ликвидности	156,96	145,1	204,43	215,63
Коэффициент автономии собственных средств	0,02	0,04	0,07	0,1

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н.(ред. от 01.11.2005г.)

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя

Значения показателя собственных оборотных средств на протяжении анализируемого периода имеют положительную динамику. В 2002 значение данного показателя выросло с 3 725 тыс. руб. до 170 900 тыс. руб. в 2005 завершённом финансовом году, т.е. более чем в 46 раз. Это свидетельствует о том, что предприятия не испытывает потребности в заемных средствах на пополнение оборотных средств и может развиваться за счет собственных средств. Собственные оборотные средства предприятия пополнялись за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Индекс постоянного актива характеризует долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. По состоянию на последнюю анализируемую отчетную дату значение индекса постоянного актива составляет 4,8. Существенный рост (более чем в 50 раз) показателя в 2003 году связан с появлением значительной суммы долгосрочной дебиторской задолженности в размере 266 604 тыс. руб.

Динамика коэффициентов ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности характеризует способность компании отвечать по своим текущим обязательствам с использованием наиболее ликвидных (обращаемых в деньги) активов. Нормативное значение этого показателя 2. В 2003 году по сравнению с 2002 годом значение показателя уменьшилось на 7,2%, что связано с началом хозяйственной деятельности Поручителя в 2002 году и, соответственно, ростом кредиторской задолженности, а также появлением долгосрочной дебиторской задолженности в 2003 году. Начиная с 2004 года наблюдалась положительная динамика показателя текущей ликвидности, что объясняется значительным ростом оборотных активов, с 696 420 тыс. руб. в 2003 году до 1 640 163 тыс. руб. в 2005 году. Рост данного показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция. В целом значения показателя текущей ликвидности на протяжении всего анализируемого периода значительно превышают нормативные.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность предприятия погасить краткосрочные обязательства за счет своих денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах с дебиторами. Его рациональное значение - 1,0 и выше. Значения данного показателя на протяжении всего анализируемого периода значительно превышают нормативные и практически совпадают со значениями коэффициента текущей ликвидности, что объясняется незначительным размером запасов Поручителя ввиду специфики его основной деятельности. В 2005 году значение показателя увеличилось по сравнению с 2002 годом на 37%.

Коэффициент автономии собственных средств характеризуют степень независимости предприятия от заемных источников финансирования. Низкие значения коэффициента автономии собственных средств говорят о том, что Поручитель активно использует заемные средства в своей текущей деятельности. Значения этого показателя на протяжении всего периода имели положительную динамику и увеличивались на 100%, 75%, 43% соответственно по годам, что говорит об уменьшении зависимости Поручителя от заемных средств.

Анализ финансового состояния поручителя показал, что предприятие, обладает высоким уровнем ликвидности и достаточным уровнем платежеспособности.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет

Показатель	тыс. руб.			
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Размер уставного капитала Поручителя	1 267	1 267	1 267	1 267
Стоимость акций, выкупленных Поручителем для перепродажи	-	-	-	-
Резервный капитал, формируемый за счет отчислений из прибыли	-	-	-	-

Добавочный капитал	-	-	-	-
Фонд социальной сферы	-	-	-	-
Фонд накопления	-	-	-	-
Целевые финансирования и поступления	771	15 176	37 866	16 062
Нераспределенная чистая прибыль	3 207	29 837	88 053	169 898
Общая сумма капитала поручителя	5 245	46 280	127 186	187 227

Структура и размер оборотных средств поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью поручителя.

Таблица. Размер оборотных средств поручителя (тыс. руб.)

Показатель	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Запасы	1	1 049	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	84	728	4	4
Дебиторская задолженность в целом	185 760	650 682	1 027 240	1 309 300
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	148 733
Денежные средства	35 863	43 961	227 867	182 126
Прочие оборотные активы	-	-	-	-
Итого:	221 708	696 420	1 255 111	1 640 163

Таблица. Структура оборотных средств поручителя (%)

Показатель	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Запасы	-	0,15	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,04	0,10	-	-
Дебиторская задолженность в целом	83,79	93,43	81,84	79,83
Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	9,07
Денежные средства	16,18	6,31	18,16	11,10
Прочие оборотные активы	-	-	-	-
Итого:	100%	100%	100%	100%

Источники финансирования оборотных средств поручителя (собственные источники, займы, кредиты):

Финансирование оборотных средств осуществляется в основном за счёт собственных средств.

Политика поручителя по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления.

Поручитель использует для финансирования оборотного капитала собственные средства, что объясняется спецификой деятельности предприятия.

Стратегия финансово-экономического развития предприятия не предполагает активное использование заёмного капитала с целью обеспечения оборотных средств.

Изменение в источниках финансирования может быть вызвано существенным изменением цен на рынке, снижением темпов развития экономики, а также резким изменением структуры потребителей, что, по мнению поручителя в среднесрочной перспективе маловероятно.

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений Поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 31.12.2005 г.: таких вложений нет.

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Поручитель нематериальными активами не владел и не владеет.

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

Информация о политике поручителя в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов

Деятельность Поручителя не связана с необходимостью активного ведения политики в области научно-технического развития. Поручитель не имеет каких-либо прав на объекты интеллектуальной собственности (патенты, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, товарные знаки и проч.). Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий и прочего, соответственно, на сегодня отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Состояние рынка недвижимости является одним из основных показателей экономического и социального развития как отдельных регионов и отраслей, так и государства в целом.

За последнее десятилетие российский рынок недвижимости переживает невиданный подъем. Бурные темпы роста присущи рынкам жилой, коммерческой недвижимости, областям смежного им бизнеса: банковского, риэлторского, страхового и юридического.

Объем инвестиций в новое строительство в Москве составляет порядка \$5 млрд. в год. Доходность инвестиций в строительство жилья в Москве достигает 70% годовых в валюте.

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние отрасли, являются следующие:

- государственное регулирование;
- уровень инфляции;
- уровень доходов населения;
- уровень ставок доходности по финансовым инструментам;
- общая социально-экономическая ситуация в регионе.

Оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли и оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли

Деятельность Поручителя соответствует тенденциям развития отрасли.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности:

- своевременная аналитическая информация;
- квалифицированные кадры;
- налаженные связи со строительными компаниями.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя

Факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности:

На деятельность Поручителя оказывают влияние факторы, характерные для отрасли в целом. Наиболее значимым фактором, который может негативно повлиять на деятельность Поручителя, является нестабильность политики государства по регулированию первичного рынка недвижимости.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Поручитель прогнозирует, что действие факторов, указанных выше сохранится в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя:

Поручитель использует оперативную информацию, изучает статистические и аналитические материалы, следит за ситуацией на рынке недвижимости, тщательно подходит к выбору застройщиков, а также расширяет свое присутствие на региональных рынках.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем 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):

Наиболее значимым фактором, который может негативно повлиять на результаты деятельности Поручителя, является нестабильность политики государства по регулированию первичного рынка недвижимости. Вероятность существенного снижения доходов поручителя из-за действия указанного фактора крайне низкая.

5.5.2. Конкуренты поручителя

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

Поручитель как некоммерческая организация осуществляет деятельность по обеспечению доступным жильем сотрудников железнодорожной отрасли в интересах своего учредителя – ОАО «РЖД». Конкуренты на данном рынке у Поручителя отсутствуют.

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

Существенный рост цен на недвижимость в среднесрочной перспективе.

Вероятность наступления: средняя.

Продолжительность действия: не ограничена.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Поручителя.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

Структура органов управления поручителя (далее в настоящем пункте также – Фонд) и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя

- Распорядительный совет;
- Попечительский совет;
- Генеральный директор Фонда;
- Контрольно-ревизионная комиссия.

Распорядительный совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий на безвозмездной основе общее руководство деятельностью Фонда и обеспечивающий достижение основных целей деятельности Фонда.

К компетенции Распорядительного совета Фонда относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования имущества;
2. внесение изменений и дополнений в Устав Фонда;
3. принятие решения о реорганизации Фонда;
4. принятие решения об участии Фонда в других организациях, согласование учредительных документов и кандидатур в органы управления вновь создаваемых организаций, принятие решения об изменении доли участия (количества акций, размера паёв, долей), обременения акций, долей и прекращения участия Фонда в других организациях;
5. утверждение по представлению Генерального директора Фонда годовой сметы расходов Фонда;
6. принятие решения о заключении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, предметом которых являются имущество, работы и услуги, стоимость которых составляет более 10% балансовой стоимости активов Фонда, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки;
7. утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Фонда;
8. рассмотрение отчетов Контрольно-ревизионной комиссии по результатам ежегодных ревизий (проверок) финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
9. утверждение порядка проведения конкурсного отбора программ и проектов развития Фонда в области ипотечного кредитования, а также финансового обеспечения указанных программ и проектов, прошедших конкурсный отбор;
10. назначение на должность и освобождение от должности Генерального директора Фонда, а также определение условий трудового договора с Генеральным директором Фонда;
11. принятие решений в части получения и выдачи Фондом гарантий, поручительств, заключения кредитных договоров и договоров займа, залога, принятие Фондом обязательств по векселю (выдача простого и переводного векселя);
12. принятие решений о размещении Фондом облигаций;
13. принятие решений о создании филиалов и представительств Фонда, их ликвидации;
14. утверждение положений о филиалах и представительствах Фонда;
15. утверждение регламента работы Распорядительного совета Фонда;
16. одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность Генерального директора Фонда, его заместителей, а так же лиц, входящих в органы управления Фонда;
17. утверждение финансового плана, планов деятельности Фонда;
18. иные вопросы, вынесенные на рассмотрение Распорядительного совета Фонда Генеральным директором Фонда, Попечительским советом Фонда.

Попечительский совет фонда - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий на безвозмездной основе надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием имущества и средств Фонда в уставных целях.

Попечительский совет Фонда вправе направить в качестве наблюдателя с правом совещательного голоса одного из своих членов на любое заседание Распорядительного совета Фонда.

Генеральный директор фонда – единоличный исполнительный орган Фонда осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда.

Генеральный директор в пределах своей компетенции:

- 1) без доверенности действует от имени Фонда, представляет его интересы во всех организациях, а также органах государственной и муниципальной власти;
- 2) распоряжается имуществом Фонда для выполнения уставных целей Фонда в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, заключает договоры и совершает иные сделки, соответствующие основным целям деятельности Фонда, выдает доверенности, открывает счета в учреждениях банка;
- 3) представляет на утверждение Распорядительного совета Фонда проекты программ и планов деятельности Фонда по осуществлению мероприятий, направленных на достижение уставных целей Фонда, отчеты об их исполнении, а также предложения по привлечению дополнительных источников финансирования деятельности Фонда;
- 4) ежеквартально предоставляет на рассмотрение Распорядительного совета Фонда отчет о совершенных сделках с недвижимым имуществом;
- 5) не позднее трех месяцев после окончания финансового года представляет на утверждение Распорядительного совета Фонда годовой бухгалтерский баланс и годовой отчет, а также финансовый план Фонда;
- 6) обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной необходимой отчетности, а также ее представление в установленном порядке в соответствующие органы государственной власти и Учредителю;
- 7) издает приказы, распоряжения и иные акты, обязательные для исполнения всеми работниками Фонда;
- 8) устанавливает размер заработной платы, а также надбавок, доплат, иных выплат стимулирующего и компенсационного характера работникам Фонда;
- 9) принимает на работу и увольняет с работы работников Фонда, распределяет должностные обязанности, заключает и расторгает с ними трудовые договоры, поощряет, налагая взыскания, а также выполняет другие права и обязанности работодателя в отношениях с работниками Фонда, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- 10) утверждает штатное расписание Фонда;
- 11) организует мероприятия по повышению квалификации, подготовке и переподготовке работников Фонда;
- 12) осуществляет иные полномочия, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда к его компетенции.

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила корпоративного поведения поручителя: указанный документ не создавался.

Внутренние документы, регламентирующие деятельность органов управления поручителя: Устав

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя: поручитель не является акционерным обществом, требований по размещению в свободном доступе устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя нет.

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Персональный состав органов управления.

Члены Распорядительного совета:

ФИО	Семечкин Андрей Евгеньевич
Год рождения	1959
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других	Период: 2001-2002г.

организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Организация: Докторантура МГСУ Должность: слушатель 2002-2004г. Зам. ген. директора по научной работе института системного анализа РАН 2004-2005г. ген. директор ЗАО «Желдорипотека» 08.2005г. по 09.2006г. вице-президент ОАО «РЖД» 09.2006г. по настоящее время директор ВНИИ ЖТ, член Правления ОАО «РЖД»
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
ФИО	Старостенко Владимир Иванович
Год рождения	1948
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в	Период: Август 1999-февраль 2002г. Организация: Министерство путей

хронологическом порядке, в том числе по совместительству	сообщения РФ Должность: Министр путей сообщения РФ Период: Февраль 2002г. – сентябрь 2003г. Организация: ФГУП «Московская железная дорога» МПС РФ Должность: начальник ФГУП «Московская железная дорога» МПС РФ Период: сентябрь 2003г. – наст. время Организация: ОАО «РЖД» Должность: Начальник Московской ж.д. – филиала ОАО «РЖД», член правления ОАО «РЖД»
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении 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 или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Быков Андрей Валерьянович
Год рождения	1962
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 2001-2002г. Организация: АКБ «Еврофинанс» Должность: Управляющий филиалом Период: 07.2002-10.2002г. Организация: Министерство финансов Чеченской республики Должность: Советник министра финансов Чеченской республики Период: 10.2002-04.2003г. Организация: Министерство финансов Чеченской республики Должность: зам. Министра финансов Чеченской республики Период: 04.2003-12.2003г. Организация: ОАО «ТрансКредитБанк» Должность: Советник президента ОАО «ТрансКредитБанк» Период: 11.2005г. – наст. время Организация: ОАО «РЖД» Должность: начальник департамента социального развития и непроизводственной сферы
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов,	Не привлекался

налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Вотолевский Виталий Леонидович
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 1997-2005г. Организация: ЗАО «Петербургстрой-Сканска» Должность: Генеральный директор Период: 2003-2004г. Организация: ЗАО «Сканска Строй» Должность: Генеральный директор Период: 2004г- по настоящее время Организация: Администрация Санкт-Петербурга Должность: советник Губернатора Санкт-Петербурга по вопросам инвестиций в строительство Период: 11.2005г. по настоящее время Организация: ЗАО «Желдорипотека» Должность: Генеральный директор
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной	Родственных связей нет

деятельностью поручителя:	
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 05.2001-02.2004г. Организация: ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа» Должность: начальник финансового отдела Период: 02.2004-01.2006г. Организация: ОАО «РЖД» Должность: зам. Начальника департамента корпоративных финансов – начальник отдела отдела привлечения заёмных средств Период: 01.2006г. по настоящее время Организация: ОАО «РЖД» Должность: 1ый зам начальника департамента корпоративных финансов
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого	Доли не имеет.

общества поручителя:	
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Синицын Николай Фомич
Год рождения	1946
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 11.2000-08.2003г. Организация: Московская ж.д. Должность: начальник службы электроснабжения Московской ж.д. Период: 08.2003г. по настоящее время Организация: Московская ж.д. Должность: зам. Начальника Московской ж.д. – филиала ОАО «РЖД» по кадрам и социальным вопросам
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной	Родственных связей нет

деятельностью поручителя:	
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Харыбина Елена Ивановна
Год рождения	1965
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 07.2001-11.2003г. Организация: Московская ж.д. Должность: зам. Начальника дирекции по обслуживанию пассажиров по экономике и финансам Московской ж.д. Период: 11.2003-12.2003г. Организация: Московская ж.д. Должность: главный бухгалтер Московской ж.д. – филиала ОАО «РЖД» Период: 12.2003-09.2004г. Организация: Московская ж.д. Должность: 1ый зам. Начальника финансовой службы Московской ж.д. Период: 09.2004г.-11.2005г. Организация: Московская ж.д. Должность: начальник финансовой службы Московской ж.д. Период: 11.2005г. по настоящее время Организация: Московская ж.д. Должность: зам. начальника Московской ж.д. по экономике и финансам
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.

предприятия:	
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

Члены Попечительского совета:

ФИО	Атьков Олег Юрьевич
Год рождения	1949
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 1999-2002г. Организация: Российский кардиологический научно-производственный комплекс Минздрава РФ Должность: руководитель отдела новых методов диагностики Период: 2002г. – 2003 г. Организация: МПС РФ Должность: руководитель департамента здравоохранения Период: 2003г. – 08.2005 г. Организация: ОАО «РЖД» Должность: начальник департамента медицинского обеспечения Период: 08.2005г.- наст. время; Организация: ОАО «РЖД» Должность: вице-президент ОАО

	«РЖД»
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении 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 или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Семин Сергей Сергеевич
Год рождения	1964
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 06.1996-12.2002г. Организация: Тульское отделение Московской ж.д. Должность: начальник Узловой дистанции гражданских сооружений, водоснабжения и водоотведения Тульского отделения Московской ж.д. Период: 12.2002-08.2005г. Организация: Московская ж.д. Должность: начальник Тульской дистанции гражданских сооружений водоснабжения и водоотведения Московской ж.д. – филиала ОАО «РЖД»

	Период: 08.2005-05.2006г. Организация: Московская ж.д. Должность: начальник службы гражданских сооружений Московской ж.д. – филиала ОАО «РЖД» Период: 05.2006г. по настоящее время Организация: Московская ж.д. Должность: зам. Начальника Московской ж.д. по строительству
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

ФИО	Федулов Глеб Михайлович
Год рождения	1969
Сведения об образовании	Высшее профессиональное
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Период: 1999-01.2002г. Организация: Министерство транспорта РФ Должность: Руководитель департамента государственного

	имущества на транспорте Минтранса РФ Период: 01.2002г.-11.2003г. Организация: Правительство РФ Должность: Советник заместителя председателя правительства РФ Период: 11.2003г-настоящее время Организация: ОАО «РЖД» Должность: Начальник департамента управления дочерними и зависимыми обществами
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет.
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом.
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Родственных связей нет
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

ФИО	Середзинский Олег Петрович
Год рождения	1971
Сведения об образовании	высшее

Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Организация: ЗАО "Интеко" Период: 03.2001-10.2001г. Должность: вице-президент по коммерции Организация: Представительство АК «Метромед» Период: 11.2001-12.2005г. Должность: директор Организация: «Фонд Жилсоципотека» Период: 12.2005-по настоящее время Должность: генеральный директор
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Не предусмотрено. Поручитель не является акционерным обществом
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет.
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет.
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Доли не имеет.
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Нет таких связей
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

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

В соответствии с Уставом Поручителя члены Распорядительного Совета и Попечительского Совета Поручителя осуществляют свои функции на безвозмездной основе.

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

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Контрольно-ревизионная комиссия назначается Учредителем Поручителя.

Общее количество членов Контрольно-ревизионной комиссии не может быть менее 3 (трех) человек. В состав Контрольно-ревизионной комиссии не могут входить члены Попечительского совета Поручителя, Распорядительного совета Поручителя, Генеральный директор Поручителя или его заместители, а также работники Поручителя.

Учредитель имеет право в любой момент освободить от должности члена Контрольно-ревизионной комиссии.

К компетенции Контрольно-ревизионной комиссии относятся:

- 1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках Поручителя;
- 2) анализ финансового состояния Поручителя, выявление резервов улучшения финансового состояния Поручителя и выработка рекомендаций для органов Поручителя;
- 3) организация и осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Поручителя в частности: проверка (ревизия) финансовой, бухгалтерской финансово-хозяйственной деятельности на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу, внутренним документам Поручителя;
- 4) контроль за сохранностью и использованием основных средств;
- 5) контроль за соблюдением установленного порядка списания на убытки Поручителя задолженности неплатежеспособных дебиторов;
- 6) проверка выполнения ранее выданных предписаний по устранению нарушений и недостатков, выявленных предыдущими проверками (ревизиями);
- 7) осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Поручителя.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:

Служба внутреннего аудита у Поручителя отсутствует.

Внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у поручителя нет.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Члены контрольно-ревизионной комиссии:

ФИО	Мартынов Кирилл Дмитриевич
Год рождения	1980
Сведения об образовании	высшее
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Дата: 09.2000- по наст. время Организация: ОАО «РЖД» Должность: главный специалист департамента корпоративных финансов
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Не предусмотрено. Поручитель не является акционерным обществом
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет

доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Таких акций нет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Нет таких связей

ФИО	Михайлова Ольга Александровна
Год рождения	1959
Сведения об образовании	высшее
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Дата: 11.99-09.02г. Организация: ст. Москва товарная Павелецкая Московской ж.д. Должность: главный бухгалтер Дата: 09.02.-12.03. Организация: Московская ж.д. Должность: главный бухгалтер финансовой службы Дата: 12.03.- 05.04г. Организация: Московская ж.д. Должность: главный бухгалтер. Дата: 05.04.-11.05г Организация: Московская ж.д. Должность: главный бух.- начальник службы бухгалтерского и налогового учёта Дата: 11.05г – по наст. время Организация: Московская ж.д. Должность: начальник финансовой службы
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Не предусмотрено. Поручитель не является акционерным обществом
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет

количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Таких акций нет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Нет таких связей

ФИО	Новосёлов Сергей Владимирович
Год рождения	1957
Сведения об образовании	высшее
Все должности, занимаемые лицом в поручителе и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Дата: 08.02г. - по наст. время Организация: Налоговая полиция РФ Должность: Руководитель подразделения налоговой полиции РФ Дата: - 08.02. - по наст. время Организация: Центр Желдорконтроль Должность: -1ый зам. Начальника Центра Желдорконтроль
Доля участия лица в уставном капитале поручителя	Доли не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя:	Доли не имеет. Поручитель не является акционерным обществом
количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам предприятия:	Не предусмотрено. Поручитель не является акционерным обществом
доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ предприятия:	Доли не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества предприятия:	Доли не имеет
количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя:	Таких акций нет
характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя:	Нет таких связей

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

За 2005 год вознаграждения членам контрольно-ревизионной комиссии Поручителя не выплачивались. Соглашения относительно выплат вознаграждения членам контрольно-ревизионной комиссии за 2006 год не заключались.

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

Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	13	19	19	19
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100	100	100
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	823	3031	4165	6563
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	324	936	1160	1177
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 147	3 967	5 325	7 740

Изменения численности работников в 2002-2003 гг. связаны с расширением деятельности Поручителя.

Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово – хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники)

Генеральный директор - Середзинский Олег Петрович

Год рождения: 1971 г.

Образование сотрудниками поручителя профсоюзного органа: не создавался.

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

Указанных обязательств нет.

Соглашения или обязательства поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде) отсутствуют.

Предоставления или возможности предоставления сотрудникам (работникам) поручителя опционов поручителя не имелось.

**VII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя и
о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество участников Поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 1

Номинальные держатели акций Поручителя: поручитель не является акционерным обществом.

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

Сведения не приводятся т.к. поручитель не является коммерческой организацией.

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

Данные о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале Поручителя и специальные права. Указанных долей нет.

Доли уставного капитала, находящаяся в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных долей нет.

Пакеты акций, закрепленные в государственной (муниципальной) собственности:

Указанных пакетов нет.

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

Указанное право не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Сведения не приводятся т.к. поручитель не является коммерческой организацией.

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

Сведения не приводятся т.к. поручитель не является коммерческой организацией.

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность поручителем не совершались и не одобрялись.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	185 760	650 682	1 027 240	1 309 300
В том числе просроченная, тыс. руб.	-	-	-	-

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

На 31.12.2005 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	480 280	820 535
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	8 485	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	488 765	820 535
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

На 30.09.2006 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	2 365 887	
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X

Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	5 312	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X
Итого, тыс. руб.	2 371 199	
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X

Сведения за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, о существенных дебиторах на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

2002, 2003, 2004 и 2005 гг.: таких дебиторов нет.

01.10.2006

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Энергостройкомплект-М»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Энергостройкомплект-М»
Место нахождения	г. Москва, ул. Краснопролетарская д.16
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1 489 276
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Дебитор не является аффилированным лицом поручителя.	

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

Состав годовой бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская отчетность Поручителя, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год (см. Приложение №4):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2003 года;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2003 год;
- отчет об изменениях капитала (форма № 3) за 2003 год;
- отчет о движении денежных средств (форма № 4) за 2003 год;
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за 2003 год;
- пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2003 год;
- заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2003 год.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год (см. Приложение №4):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2004 года;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2004 год;
- отчет об изменениях капитала (форма № 3) за 2004 год;
- отчет о движении денежных средств (форма № 4) за 2004 год;
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за 2004 год;
- пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2004 год;
- заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2004 год.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2005 год (см. Приложение №4):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2005 года;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2005 год;
- отчет об изменениях капитала (форма № 3) за 2005 год;
- отчет о движении денежных средств (форма № 4) за 2005 год;
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за 2005 год;
- пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2005 год;
- заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2005 год.

б) информация о наличии у Поручителя годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: данная отчетность не составляется.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской отчетности Поручителя, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

а) Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя за последний заверченный отчетный квартал, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (см. Приложение №4):

1. Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2006 г.

2. Отчет о прибылях и убытках на 30 сентября 2006 г.

б) информация о наличии у Поручителя квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: данная отчетность не составляется.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Сводная (консолидированная) финансовая отчетность не предоставляется, поскольку Поручитель в 2003-2005 гг. дочерних и зависимых обществ не имел.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Учетная политика Поручителя на 2003-2006 гг. приведена в Приложении №4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

Поручитель не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года.

Сведения не приводятся, т.к. Поручитель недвижимым имуществом не владеет и не владел.

8.7 Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя

Поручитель в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не участвует.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий раздел Поручителем не раскрывается см. раздел IX проспекта ценных бумаг.

Х. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Сведения не приводятся, т.к. Поручитель не является коммерческой организацией.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Изменений уставного капитала Поручителя не было.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Сведения по резервному фонду, а также каждому иному фонду поручителя, формирующемуся за счет его чистой прибыли за 5 последних завершающихся финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершающийся финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Федеральным законом «О некоммерческих организациях» и уставом Поручителя не предусмотрено формирование резервного и иных фондов.

Резервный и иные фонды Поручителем не создавались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Распорядительный совет Поручителя – высший коллегиальный орган Поручителя (в настоящем пункте также именуется Фонд).

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

Порядок созыва и проведения заседаний Распорядительного совета Фонда, а также принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию, определяются регламентом Распорядительного совета Фонда.

О созыве заседания Распорядительного совета Фонда члены Распорядительного совета Фонда информируются не позднее, чем за 20 дней до даты проведения. Извещение осуществляется путем направления заказного письма в адрес члена Распорядительного совета Фонда или путем доставки соответствующего уведомления курьером с обязательным получением от Распорядительного совета Фонда расписки о вручении ему указанного уведомления. В извещении указывается время и место проведения заседания, вопросы повестки дня, а также прикладываются материалы по вопросам повестки дня. Копия извещения и материалов могут быть направлены члену Распорядительного совета Фонда с использованием факсимильной связи, с обязательным направлением оригинала курьером или заказным письмом с уведомлением о вручении.

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

Распорядительный совет Фонда проводит свои заседания в соответствии с утвержденными им планами, но не реже одного раза в квартал.

Внеплановые заседания Распорядительного совета Фонда созываются по инициативе его Председателя, Учредителя, Генерального директора Фонда или не менее трех членов Распорядительного совета Фонда.

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

Дата проведения заседания Распорядительного совета Фонда устанавливается в утвержденных им планах. Дата проведения внепланового заседания Распорядительного совета Фонда устанавливается лицом (лицами) иницилирующими проведение заседания.

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

Члены Распорядительного совета, Генеральный директор Поручителя.

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

С информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя вправе ознакомиться члены Распорядительного совета, Генеральный директор Поручителя. О созыве заседания Распорядительного совета Фонда члены Распорядительного совета Фонда информируются не позднее, чем за 20 дней до даты проведения. Извещение осуществляется путем направления заказного письма в адрес члена Распорядительного совета Фонда или путем доставки соответствующего уведомления курьером с обязательным получением от Распорядительного совета Фонда расписки о вручении ему указанного уведомления. В извещении указывается время и место проведения заседания, вопросы повестки дня, а также прикладываются материалы по вопросам повестки дня. Копия извещения и материалов могут быть направлены члену Распорядительного совета Фонда с использованием факсимильной связи, с обязательным направлением оригинала курьером или заказным письмом с уведомлением о вручении.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Жилсоципотека-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Жилсоципотека-Финанс»
Место нахождения	141006, Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский пр-кт, 48, 4
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя	Доли не имеет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Универсал»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СтройУниверсал»
Место нахождения	г. Москва, ул. Мясницкая, д.30/1/2 стр.2
Доля поручителя в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя	Доли не имеет

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности:

Дата совершения сделки	23.07.2002.
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 1/3м от 23.07.2002 с ФГУП «Московская железная дорога»
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки: в денежном выражении (тыс. руб.) в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	105 800 47,6%
Срок исполнения обязательств по сделке	23.07.2018 г.
Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 2 от 01.07.2002)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	05.08.2002
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 1025 от 05.08.2002 с ФГУП «Московская железная дорога»,
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки: в денежном выражении (тыс. руб.) в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	25 000 11,2%
Срок исполнения обязательств по сделке	05.08.2018 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 2 от 01.07.2002)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	04.08.2002
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 3/3м от 04.08.2002 с ФГУП «Московская железная дорога»,
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки: в денежном выражении (тыс. руб.) в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	 25 000 11,2%
Срок исполнения обязательств по сделке	04.08.2018 г.
Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 2 от 01.07.2002)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	17.02.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 83/м от 17.02.2003 с ФГУП

	«Московская железная дорога»,
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки:	
в денежном выражении (тыс. руб.)	72 000
в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	10,3%
Срок исполнения обязательств по сделке	17.02.2019 г.
Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 1 от 02.02.2003)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	23.10.2003
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 16/3м от 23.10.2003 с «Московская железная дорога»-филиал ОАО «РЖД»,
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки:	
в денежном выражении (тыс. руб.)	70 000
в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	10,1%
Срок исполнения обязательств по сделке	23.10.2019 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 4 от 06.10.2003 г.)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	31.05.2004
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 17/3м от 31.05.2004 с «Московская железная дорога» - филиал ОАО «РЖД»
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки: в денежном выражении (тыс. руб.) в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	436 500 34,8%
Срок исполнения обязательств по сделке	31.05.2020 г.
Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены /не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 2 от 23.04.2004 г.)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

Дата совершения сделки	31.05.2005
Предмет и иные существенные условия сделки	Договор займа № 205 от 31.05.2005 «Московская железная дорога» - филиал ОАО «РЖД»
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение не производилось, т.к. требований законодательства по государственной регистрации и/или нотариальному удостоверению для данного типа сделок нет.
Цена сделки: в денежном выражении (тыс. руб.) в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	325 100 19,8%
Срок исполнения обязательств по сделке	31.05.2021 г.
Сведения об исполнении обязательств по сделке (исполнены/не исполнены)	Обязательства не исполнены, т.к. срок исполнения обязательств не наступил
В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или поручителя по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны поручителю) и последствия для контрагента или поручителя с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просроченных обязательств по сделке нет
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам	Сделка является крупной
Сведения об одобрении совершения сделки органом управления поручителя	Совершение сделки одобрено Распорядительным советом Поручителя (Протокол № 2 от 20.04.2005 г.)
Иные сведения о совершенной сделке	Отсутствуют

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Поручителю и/или ценным бумагам поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет, а если Поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

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

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

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

Сведения не приводятся, так как Поручителем эмиссионные ценные бумаги не выпускались.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как Поручитель не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Сведения не приводятся, так как эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

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

- Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98
- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02
- Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.
- Международные договоры Российской Федерации и США от 17.06.1992г. «Об избежании двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал»
- Инструкция Центрального банка РФ «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 07.06.2004 № 116-И.
- Положение о порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций, утвержденное Центральным банком РФ 01.06.2004 № 258-П.
- Инструкция Центрального банка РФ от 15.06.2004 № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. № 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Инструкция Банка России от 01.06.2004 N 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".

- Инструкция Банка России от 07.06.2004 N 115-И "О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов".

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам поручителя, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты: сведения не приводятся, т.к. Поручитель не выпускал ценные бумаги.

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

Информация об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет

Сведения не приводятся, т.к. Поручитель не выпускал ценные бумаги.

10.10. Иные сведения

Иных сведений, которые, по мнению руководства поручителя, могли повлиять на принятие инвесторами решения о приобретении облигаций данного выпуска нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ – НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЖИЛИЩНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ИПОТЕКА»

Учетная политика

Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» на 2003 год

Раздел I. Бухгалтерский учет

Учет выручки, доходных поступлений и доходов

Учет выручки, доходных поступлений и доходов ведется в соответствии с разделом Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.

Доходы от реализации товаров, продукции, работ, услуг Фонда определяются по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ.

Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации расходы подразделяются:

Расходы на командировки на наем жилого помещения устанавливаются в размере 100 рублей; суточные – в пределах норм, утверждаемых Правительством.

По истечении месяца расходы списываются на счет 90 либо 86.

Использование чистой (нераспределенной) прибыли

Средства чистой (нераспределенной прибыли) используются в качестве финансового обеспечения производственного развития Фонда и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.

События после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98 (далее - Положение ПБУ 7/98), утвержденным приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (далее - Положение ПБУ 8/01), утвержденным приказом Минфина России от 28.11.2001 N 96н условным фактом хозяйственной деятельности является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Первичная учетная документация и документооборот

Право подписи первичных учетных документов утверждает генеральный директор по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

Фонд применяет типовые межведомственные формы первичных учетных документов, установленных Постановлениями Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 78, от 18.08.1998 № 88, от 06.04.2001 № 26 и Минфином РФ от 29.05.1998 N 57а, от 18.06.1998 N 27н. Для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, Фонд разрабатывает необходимые формы документов и внутрихозяйственной отчетности.

В Фонде применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета с элементами автоматизации. Кроме типовых регистров синтетического и аналитического учета могут быть использованы специально разработанные таблицы.

Хранение первичных учетных документов производится в соответствии с нормами Положения о документах и документообороте, утвержденного Приказом Минфина СССР от 29.07.1983 № 105.

Для ведения бухгалтерского учета используется Рабочий план счетов, разработанный на основе утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Для составления периодической и годовой отчетности используются формы отчетности, рекомендованные Приказом Минфина РФ от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Бухгалтерская отчетность Фонда составляется в тысячах рублей и предоставляется в сроки и адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (далее - ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Доходы и расходы от списания объектов основных средств (в том числе при безвозмездной передаче) с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве операционных доходов и расходов.

Амортизация основных средств

По объектам основных средств амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 02.

По амортизируемым основным средствам, используемым для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности к основной норме амортизации может применяться специальный коэффициент, но не выше "2".

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, установленными Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

По объектам основных средств, переведенным в запас, начисление амортизации продолжается.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2000 № 91.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов

По объектам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 05.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске материально-производственных запасов в производство их оценка производится по себестоимости единицы запасов.

Учет резервов

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н и пунктом 25 Положения ПБУ 5/01 организация может создать следующие оценочные резервы:

- резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги;
- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
- резервы под обесценение вложений в материальные ценности.

Инвентаризация имущества

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49

В соответствии с пунктом 28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

излишек имущества приходится организацией по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счет 91 "Прочие доходы и расходы";

недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, а сверх норм - на виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов и подлежат списанию равномерно на счета учета затрат на производство в течение периода, к которому они относятся.

При поступлении в организацию счетов-фактур поставщиков или иных документов за выполненные в отчетном периоде для производственных нужд организации работы (услуги) после истечения установленного в организации предельного срока для их приема в отчетном периоде к учету, суммы по этим счетам-фактурам или иным документам в соответствии с принципом непрерывности деятельности включаются в издержки производства в следующем отчетном периоде, но не позднее первого квартала года следующего за отчетным.

Во всех остальных случаях суммы по таким счетам-фактурам или иным документам отражаются в составе внереализационных расходов по статье "Убытки прошлых лет".

Учет займов кредитов и затрат по их обслуживанию

Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (далее – Положение ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н установлены правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.

Учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Затраты (в т.ч. проценты) по полученным займам и кредитам включаются в операционные расходы организации в том отчетном периоде, в котором они произведены, за исключением той их

части, которая подлежит включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов, а также в стоимость материально-производственных запасов в соответствии с Положением ПБУ 5/01.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания - в случае изменения имущественного положения должника.

Учет кредиторской и депонентской задолженности

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.

По долговым ценным бумагам разница между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающихся по ним доходов относится на финансовые результаты.

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Изменение учетной политики

Согласно пункту 16 Положения ПБУ 1/98 возможны изменения в учетной политике, которые должны оформляться приказом по организации.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Раздел II. Налоговый учет

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций.

Учет производится на основании первичных документов бухгалтерского учета.

Налог на добавленную стоимость

Организация исчисление и уплату налога на добавленную стоимость осуществляет в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, Методическими рекомендациями по применению главы 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, утвержденными приказом МНС России от 20.12.2000 N БГ-3-03/447.

Организация определяет реализацию товаров (работ, услуг) по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов. В соответствии со статьей 167 НК РФ датой определения выручки принимается день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 146 НК РФ передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям не признается реализацией товаров (работ, услуг) и, следовательно, указанная операция не является объектом налогообложения.

Налоговая база при реализации товаров работ, услуг определяется налогоплательщиком в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ.

Согласно статье 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные статьей 171 НК РФ налоговые вычеты.

Согласно статье 172 НК РФ (пункт 5) вычеты сумм налога производятся по мере постановки на учет соответствующих объектов завершеного капитального строительства (основных средств) или реализации объекта незавершеного капитального строительства.

Налог на прибыль

Исчисление и уплату налога на прибыль организация производит в соответствии с Федеральным законом от 6 августа 2001 N 110-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений, актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" главой 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

Организация в соответствии со статьей 271 НК РФ доходы признает в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Датой получения дохода признается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 НК РФ.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со статьей 247 НК РФ, подлежащей налогообложению.

Доходы, учитываемые при определении налоговой базы определяются в соответствии со статьей 248 НК РФ.

В соответствии со статьей 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения в пределах норм, установленных законодательством определяются в соответствии со статьей 264 НК РФ.

Налог на имущество

Порядок начисления и уплаты налога на имущество осуществляется в соответствии с Инструкцией Госналогслужбы России от 08.06.1995 N 33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (с учетом дополнений и изменений).

Объектом налогообложения являются: основные средства; нематериальные активы; запасы и затраты.

Основные средства и нематериальные активы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества.

Другие налоги

Другие налоги, установленные законодательством Российской Федерации учитываются в общеустановленном порядке.

Генеральный директор

М. Абдуллаев

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Форма № 1 по ОКУД

за **ГОД** 200 **3** г. Дата (год, месяц, число)

Организация Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности Инвестирование строительства жилья по ОКДП

Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация по ОКПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Адрес 107140, Москва, ул. Краснопрудная, д.20

тел.: 266-00-33, 266-00-31

КОДЫ		
0710001		
58233051		
5029064221		
88	16	
384 / 385		

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110		
в том числе:			
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111		
организационные расходы	112		
деловая репутация организации	113		
Основные средства (01, 02, 03) (01, 02)	120	749	610
в том числе:			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины и оборудование	122	749	610
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) (07,08,16,60)	130		
Доходные вложения в материальные ценности (03) (03,02)	135		
в том числе:			
имущество для передачи в лизинг	136		
имущество, предоставляемое по договору проката	137		
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82)(58,59)	140		
в том числе:			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	749	610

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	1	1049
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 16) (10, 14, 15, 16)	211		
животные на выращивании и откорме (11)	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) (14, 20, 21, 23, 29, 44, 46)	213	1	1049
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) (14, 16, 40, 41, 43)	214		
товары отгруженные (45)	215		
расходы будущих периодов (31) (97)	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	84	728
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		266604
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82) (62, 63, 76)	231		266604
векселя к получению (62)	232		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233		
авансы выданные (61) (60)	234		
прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	185760	384078
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	60289	383773
векселя к получению (62)	242		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243		
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245	100491	
прочие дебиторы	246	24980	305
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) (58, 59, 81)	250		
в том числе:			
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253	24980	
Денежные средства	260	35863	43961
в том числе:			
касса (50)	261	3	3
расчетные счета (51)	262	18223	43956
валютные счета (52)	263		
прочие денежные средства (55, 56, 57) (55, 57)	264	17637	2
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	221708	696420
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	222457	697030

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал (85) (80)	410	1267	1267
Добавочный капитал (87) (83)	420		
Резервный капитал (86) (82)	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонд социальной сферы (88) (84)	440		
Целевые финансирование и поступления (96) (86)	450	771	15176
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) (84)	460	3207	2684
Непокрытый убыток прошлых лет (88) (84)	465		
Нераспределенная прибыль отчетного года (88) (84)	470	X	27153
Непокрытый убыток отчетного года (88) (84)	475	X	
ИТОГО по разделу III	490	5245	46280
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (92, 95) (67)	510	215800	647800
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	215800	647800
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	215800	647800
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (90, 94) (66)	610		
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611		
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612		
Кредиторская задолженность	620	1412	2950
в том числе:			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621		
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		
задолженность перед персоналом организации (70)	624	149	344
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	48	42
задолженность перед бюджетом (68)	626	1215	2535
авансы полученные (64)	627		
прочие кредиторы	628		29
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630		
Доходы будущих периодов (83) (98)	640		
Резервы предстоящих расходов (89) (96)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690	1412	2950
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	222457	697030

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920		
Товары, принятые на комиссию (004)	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)	960		
Износ жилищного фонда (014)	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980		
	990		

Руководитель _____ М. Абдуллаев
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М. Петернин
 (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ г.

(квалификационный аттестат профессионального
 бухгалтера от " ____ " _____ г. № _____)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год 200 3 г.

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности Инвестирование строительства жилья по ОКДП
Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация

_____ по ОКПФ / ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

КОДЫ	
0710002	
58233051	
5029064221	
88	16
384 / 385	

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	66 280	39 570
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	27 208	35 280
Валовая прибыль	029	39 072	4 290
Коммерческие расходы	030	3 566	701
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	35 506	3 589
Прочие доходы и расходы	060	222	634
Проценты к получению	061	286	
Проценты к уплате	062		
Доходы от участия в других организациях	063		
Прочие операционные доходы	064		
Прочие операционные расходы	065		
Внереализационные доходы	066		17 636
Внереализационные расходы	067	64	17 002
Прибыль (убыток) до налогообложения	070	35 728	4 223
Отложенные налоговые активы	071		
Отложенные налоговые обязательства	072		
Текущий налог на прибыль	080	8 575	1 014
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	090	27 153	3 209
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисление в оценочные резервы		X		X	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ **М.А. Абдуллаев**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **А.М. Петернин**
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ г.

Отчет об изменениях капитала
за _____ год 20 03 г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование строительства жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710003	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1267			3216	4483
200 2 г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	012	x		x		
		x				
Остаток на 1 января предыдущего года	020	1267				1267
Результат от пересчета иностранных валют	023	x		x	x	
Чистая прибыль	025	x	x	x	3216	3216
Дивиденды	026	x	x	x		
Отчисления в резервный фонд	030	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	041		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	042		x	x	x	
реорганизации юридического лица	043		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	051		x	x	x	
уменьшения количества акций	052		x	x	x	
реорганизации юридического лица	053		x	x		
Остаток на 31 декабря предыдущего года	060	1267			3216	4483
200 2 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	061	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	062	x		x		
		x				
Остаток на 1 января отчетного года	100	1267			3216	4483
Результат от пересчета иностранных валют	103	x		x	x	
Чистая прибыль	105	x	x	x	3216	3216
Дивиденды	106	x	x	x		

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Отчисления в резервный фонд	110	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	122		x	x	x	
реорганизации юридического лица	123		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131		x	x	x	
уменьшения количества акций	132		x	x	x	
реорганизации юридического лица	133		x	x		
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1267			29838	29838

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

1	2	3	4	5	6
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

Справки

Показатель		Остаток на начало		Остаток на конец	
наименование	код	отчетного года		отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	5245		46280	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный	за предыду-	за отчетный	за предыду-
		год	щий год	год	щий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам					
деятельности — всего	210				
в том числе:					
капитальные вложения					
во внеоборотные активы	220				
в том числе:					

Отчет о движении денежных средств

за _____ год 20 03 г.

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая

организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710004	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

Показатель		За отчетный год	За аналогичный период преды- дущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	35863	
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	170352	34620
Прочие доходы	050		
Денежные средства, направленные:	150		
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	160	(596677)	(193367)
на оплату труда	170	(2987)	(689)
на расчеты по налогам и сборам	180	(18022)	(583)
на прочие расходы	190	(2585)	(754)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(449919)	(160773)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240		
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250		
Приобретение дочерних организаций	280		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290		
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300		
Займы, предоставленные другим организациям	310		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340		

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360		10000
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390		
Погашение обязательств по финансовой аренде	400		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	410		
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	420		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	430	43961	18226
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	440		

Руководитель _____ М.А.Абдуллаев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М.Петернин
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение к бухгалтерскому балансу

за _____ год 20 03 г.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая _____

организация _____ о ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710005	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010				
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных					
у правообладателя на топологии интегральных микросхем					
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров					
у патентообладателя на селекционные достижения					
Организационные расходы	020				
Деловая репутация организации	030				
Прочие	040				

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего			
в том числе:			

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания		788	185	(8)	965
Сооружения и передаточные устройства					
Машины и оборудование		788	185	(8)	965
Транспортные средства					
Производственный и хозяйственный инвентарь					
Рабочий скот					
Продуктивный скот					
Многолетние насаждения					
Другие виды основных средств					
Земельные участки и объекты природопользования					
Капитальные вложения на коренное улучшение земель					
Итого		788	185	(8)	965

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего	140	39	355
в том числе:			
зданий и сооружений			
машин, оборудования, транспортных средств	141	39	355
других			
Передано в аренду объектов основных средств — всего	145		
в том числе:			
здания			
сооружения			
Переведено объектов основных средств на консервацию	150		
Получено объектов основных средств в аренду — всего	155		
в том числе:			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	160		
	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:	170		
первоначальной (восстановительной) стоимости	171		
амортизации	172		
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180		

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг					
Имущество, предоставляемое по договору проката					
Прочие					
Итого					
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности					

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов — всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
			2	3	4
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные расходы как безрезультатные					

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего	510				
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций — всего	520				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Предоставленные займы	525			17636	
Депозитные вклады	530				
Прочие	535				
Итого	540			17636	
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего					
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги					
Ценные бумаги других организаций — всего					
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Прочие					
Итого					
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки					
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода					

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	610	185760	384078
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	60289	383773
авансы выданные			
прочая	612	125471	305
долгосрочная — всего	620		266604
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621		266604
авансы выданные			
прочая			
Итого		185760	650682
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	630	1412	2950
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками			
авансы полученные			
расчеты по налогам и сборам	631	1263	2577
кредиты			
займы			
прочая	632	149	373
долгосрочная — всего	640		
в том числе:			
кредиты			
займы			
Итого		1412	2950

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	700	103	28
Затраты на оплату труда	710	2764	944
Отчисления на социальные нужды	720	388	318
Амортизация	730	355	39
Прочие затраты	740	833	71
Итого по элементам затрат	750	4443	1400
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):	760		
незавершенного производства	761		
расходов будущих периодов	762		
резерв предстоящих расходов	763		

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, находящееся в залоге			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			
Выданные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, переданное в залог			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств — всего					
в том числе:					
		на начало отчетного года	получено за отчет- ный период	возвращено за отчет- ный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты — всего					
в том числе:					

Руководитель _____ М.А. Абдуллаев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М. Петернин
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2003 год

1. Сведения об организации:

- Наименование организации: **Некоммерческая организация (НО) «Фонд жилищная социальная ипотека»;**
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 50 №004956059 от 09 июля 2002 г.;
- ИНН: **5029064221;**
- КПП: **502901001;**
- Юридический адрес: **141006 Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский проспект, д. 48, к. 4;**
- Фактический адрес: **Россия, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20;**
- На дату сдачи в налоговые органы по месту регистрации предприятия отчетности за 2003 год:
Генеральный директор: Абдуллаев М.А.;
Главный бухгалтер: Петернин А.М.;
- Отчетность о финансово-хозяйственной деятельности Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной аудиторской проверке согласно статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Критерием на основании, которого отчетность Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной проверке, является: Сумма активов баланса на 31.12.2003 г. превышает 20 миллионов рублей;

2. Характеристика деятельности организации за 2003 год:

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» осуществляет хозяйственные операции, которые являются составной частью хозяйственной деятельности организации, направленной на реализацию уставных целей деятельности.

Виды деятельности

- Инвестирование строительства жилья, заказчиком которого выступает Учредитель, а также строительство и приобретение жилья за счет собственных и привлеченных средств;
- Оказание услуг по оформлению документов, удостоверяющих права физических и юридических лиц на приобретаемую ими недвижимость;
- Оказание информационных, консультационных, управленческих услуг;
- Иные виды деятельности, направленные на достижение основных целей деятельности Фонда.

3. Основные элементы учетной политики

- Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
- Начисление амортизации ведется линейным способом.

- Ежегодная переоценка основных средств не производится.

4. Раскрытие данных бухгалтерской отчетности:

4.1 Пояснения к Форме №1 «Бухгалтерский баланс»:

Внеоборотные активы предприятия по состоянию на 31.12.2003г.:

- Основные средства, отраженные по строке 120 Актива баланса НО «Фонд Жилищная социальная ипотека» представляют собой здания, машины, оборудование в размере 610 тысяч рублей.

Оборотные активы предприятия по состоянию на 31.12.2003г.:

- Запасы, отраженные по строке 210 Актива баланса представляют собой затраты в незавершенном производстве в сумме 1049 тысяч рублей.
- Долгосрочные финансовые вложения, отраженные по строке 264 Актива баланса в сумме 17637 тысяч рублей представляют собой займ, предоставленный на основе договора сторонней организации.

Нераспределенная прибыль предприятия по результатам работы за 2002 год составила 2684 тысяч рублей и отражена по строке 460 Пассива баланса.

Нераспределенная прибыль предприятия по результатам работы за 2003 год составила 27153 тысяч рублей и отражена по строке 470 Пассива баланса.

4.2 Пояснения к Форме №2 «Отчет о прибылях и убытках»:

По строке 030 «Коммерческие расходы» Отчета о прибылях и убытках отражена сумма в размере 3 566 тысяч рублей, что представляет собой оплату труда и налоги, приходящиеся на зарплату за 2003 год;

По строке 061 «Проценты к получению» Отчета о прибылях и убытках отражена сумма в размере 222 тысячи рублей, что представляет собой:

- проценты к получению за пользование денежными средствами на расчетном счете;

Расчет чистых активов НО «Фонд жилищная социальная ипотека» приведен в Приложении №1 к годовой пояснительной записке.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Абдуллаев М.А.

Петернин А.М.

**Расчет
оценки стоимости чистых активов
НО "Фонд Жилсоципотека" за 2003 год**

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110		
2. Основные средства	120	749	610
3. Незавершенное строительство	130		
4. Доходные вложения в материальные ценности	135		
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140		
6. Прочие внеоборотные активы ²	150		
7. Запасы	210	1	1049
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	84	728
9. Дебиторская задолженность ³	230	185760	650682
10. Денежные средства	260	35863	43961
11. Прочие оборотные активы	270		
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1—11)		222457	697030
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	215800	647800
14. Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520		
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610		
16. Кредиторская задолженность	620	1412	2950
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		
18. Резервы предстоящих расходов	650		
19. Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660		
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13—19)		217212	650750
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		5245	46280

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
НО «Фонд жилищная социальная ипотека» за 2003 год**

Учредителям
НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

Сведения об аудиторе

<i>наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»
<i>место нахождения:</i>	127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 30, стр. 1
<i>телефон:</i>	+7 (095) 778-86-00
<i>государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство № 716.101 от 20 января 1997 года Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за № 1027700397702 05 ноября 2002 г. Свидетельство серии 77 № 005389392
<i>лицензия:</i>	№ E001713 на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 6 сентября 2002 г. сроком на пять лет
<i>членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении</i>	Член Московской Аудиторской Палаты. Свидетельство № 303, выдано в соответствии с решением Правления Московской Аудиторской Палаты от 6 февраля 2002 г. № 50

Сведения об аудируемом лице

<i>наименование:</i>	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»
<i>место нахождения:</i>	Российская Федерация, Московская обл., г.Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4
<i>почтовый адрес:</i>	Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20
<i>государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 16 октября 2002 года за ОГРН: 1025003522610

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

Нами проведен аудит прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению (далее – «Заключение») финансовой (бухгалтерской) отчетности НО «Фонд жилищная социальная ипотека» (далее – «Фонд») за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Фонда состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2003 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2003 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе
 - отчет о движении денежных средств за 2003 год;
 - отчет об изменениях капитала за 2003 год;
 - приложение к бухгалтерскому балансу за 2003 год;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Фонда. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности за 2003 год был завершен «17» августа 2006 года.

Аудит проводился в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, международными стандартами аудита в части, не противоречащей вышеуказанным правилам, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской Аудиторской Палаты, правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы удостовериться в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Общества при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также представления данных в отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации НО «Фонд жилищная социальная ипотека» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2003 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно, и составлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что на конец проверяемого периода инвентаризация имущества и обязательств НО «Фонд жилищная социальная ипотека» не производилась.

«17» августа 2006 г.

ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

М. П.

Заместитель генерального
директора

подпись

Загерт Ирина Викторовна

ФИО

Квалификационный аттестат
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита № К 014577 от 27.02.1995 г.
выдан в порядке обмена на неограниченный срок

Руководитель аудиторской
проверки

подпись

Филатова Анастасия Александровна

ФИО

Квалификационный аттестат
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита № К 016368, от 27.03.1996 г.
выдан в порядке обмена на неопределенный срок.

Аудиторское заключение получил(а)

« »

число

месяц

200

год

должность

подпись

ФИО

**Учетная политика
Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» на 2004 год**

Раздел I. Бухгалтерский учет

Учет выручки, доходных поступлений и доходов

Учет выручки, доходных поступлений и доходов ведется в соответствии с разделом Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.

Доходы от реализации товаров, продукции, работ, услуг Фонда определяются по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ.

Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации расходы подразделяются:

Расходы на командировки на наем жилого помещения устанавливаются в размере 100 рублей; суточные – в пределах норм, утверждаемых Правительством.

По истечении месяца расходы списываются на счет 90 либо 86.

Использование чистой (нераспределенной) прибыли

Средства чистой (нераспределенной прибыли) используются в качестве финансового обеспечения производственного развития Фонда и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.

События после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98 (далее - Положение ПБУ 7/98), утвержденным приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (далее - Положение ПБУ 8/01), утвержденным приказом Минфина России от 28.11.2001 N 96н условным фактом хозяйственной деятельности является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Первичная учетная документация и документооборот

Право подписи первичных учетных документов утверждает генеральный директор по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

Фонд применяет типовые межведомственные формы первичных учетных документов, установленных Постановлениями Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 78, от 18.08.1998 № 88, от 06.04.2001 № 26 и Минфином РФ от 29.05.1998 N 57а, от 18.06.1998 N 27н. Для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, Фонд разрабатывает необходимые формы документов и внутрихозяйственной отчетности.

В Фонде применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета с элементами автоматизации. Кроме типовых регистров синтетического и аналитического учета могут быть использованы специально разработанные таблицы.

Хранение первичных учетных документов производится в соответствии с нормами Положения о документах и документообороте, утвержденного Приказом Минфина СССР от 29.07.1983 № 105.

Для ведения бухгалтерского учета используется Рабочий план счетов, разработанный на основе утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Для составления периодической и годовой отчетности используются формы отчетности, рекомендованные Приказом Минфина РФ от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Бухгалтерская отчетность Фонда составляется в тысячах рублей и предоставляется в сроки и адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (далее - ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Доходы и расходы от списания объектов основных средств (в том числе при безвозмездной передаче) с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве операционных доходов и расходов.

Амортизация основных средств

По объектам основных средств амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 02.

По амортизируемым основным средствам, используемым для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности к основной норме амортизации может применяться специальный коэффициент, но не выше "2".

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, установленными Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

По объектам основных средств, переведенным в запас, начисление амортизации продолжается.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2000 № 91.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов

По объектам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 05.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске материально-производственных запасов в производство их оценка производится по себестоимости единицы запасов.

Учет резервов

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н и пунктом 25 Положения ПБУ 5/01 организация может создать следующие оценочные резервы:

- резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги;
- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
- резервы под обесценение вложений в материальные ценности.

Инвентаризация имущества

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49

В соответствии с пунктом 28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

излишек имущества приходится организацией по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счет 91 "Прочие доходы и расходы";

недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, а сверх норм - на виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов и подлежат списанию равномерно на счета учета затрат на производство в течение периода, к которому они относятся.

При поступлении в организацию счетов-фактур поставщиков или иных документов за выполненные в отчетном периоде для производственных нужд организации работы (услуги) после истечения установленного в организации предельного срока для их приема в отчетном периоде к учету, суммы по этим счетам-фактурам или иным документам в соответствии с принципом непрерывности деятельности включаются в издержки производства в следующем отчетном периоде, но не позднее первого квартала года следующего за отчетным.

Во всех остальных случаях суммы по таким счетам-фактурам или иным документам отражаются в составе внереализационных расходов по статье "Убытки прошлых лет".

Учет займов кредитов и затрат по их обслуживанию

Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (далее – Положение ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н установлены правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.

Учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Затраты (в т.ч. проценты) по полученным займам и кредитам включаются в операционные расходы организации в том отчетном периоде, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов, а также в стоимость материально-производственных запасов в соответствии с Положением ПБУ 5/01.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания - в случае изменения имущественного положения должника.

Учет кредиторской и депонентской задолженности

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.

По долговым ценным бумагам разница между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающихся по ним доходов относится на финансовые результаты.

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Изменение учетной политики

Согласно пункту 16 Положения ПБУ 1/98 возможны изменения в учетной политике, которые должны оформляться приказом по организации.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Раздел II. Налоговый учет

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций.

Учет производится на основании первичных документов бухгалтерского учета.

Налог на добавленную стоимость

Организация исчисление и уплату налога на добавленную стоимость осуществляет в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, Методическими рекомендациями по применению главы 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, утвержденными приказом МНС России от 20.12.2000 N БГ-3-03/447.

Организация определяет реализацию товаров (работ, услуг) по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов. В соответствии со статьей 167 НК РФ датой определения выручки принимается день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 146 НК РФ передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным

предприятиям не признается реализацией товаров (работ, услуг) и, следовательно, указанная операция не является объектом налогообложения.

Налоговая база при реализации товаров работ, услуг определяется налогоплательщиком в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ.

Согласно статье 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные статьей 171 НК РФ налоговые вычеты.

Согласно статье 172 НК РФ (пункт 5) вычеты сумм налога производятся по мере постановки на учет соответствующих объектов завершенного капитального строительства (основных средств) или реализации объекта незавершенного капитального строительства.

Налог на прибыль

Исчисление и уплату налога на прибыль организация производит в соответствии с Федеральным законом от 6 августа 2001 N 110-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений, актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" главой 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

Организация в соответствии со статьей 271 НК РФ доходы признает в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Датой получения дохода признается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 НК РФ.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со статьей 247 НК РФ, подлежащей налогообложению.

Доходы, учитываемые при определении налоговой базы определяются в соответствии со статьей 248 НК РФ.

В соответствии со статьей 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения в пределах норм, установленных законодательством определяются в соответствии со статьей 264 НК РФ.

Налог на имущество

Порядок начисления и уплаты налога на имущество осуществляется в соответствии с Инструкцией Госналогслужбы России от 08.06.1995 N 33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (с учетом дополнений и изменений).

Объектом налогообложения являются: основные средства; нематериальные активы; запасы и затраты.

Основные средства и нематериальные активы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества.

Другие налоги

Другие налоги, установленные законодательством Российской Федерации учитываются в общеустановленном порядке.

Генеральный директор

/ Абдуллаев М.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

		Форма № 1 по ОКУД	КОДЫ	
за _____ год	200 <u>4</u> г.	Дата (год, месяц, число)	0710001	
Организация	Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека"		58233051	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		5029064221	
Вид деятельности	Инвестирование строительства жилья			
Организационно-правовая форма / форма собственности	Некоммерческая организация			
		по ОКПФ / ОКФС	88	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384 / 385	
Адрес <u>107140, Москва, ул. Краснопрудная, д.20</u>				
тел.: <u>266-00-33, 266-00-31</u>				

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110		
в том числе:			
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111		
организационные расходы	112		
деловая репутация организации	113		
Основные средства (01, 02, 03) (01, 02)	120	610	288
в том числе:			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины и оборудование	122	610	288
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) (07,08,16,60)	130		
Доходные вложения в материальные ценности (03) (03,02)	135		
в том числе:			
имущество для передачи в лизинг	136		
имущество, предоставляемое по договору проката	137		
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) (58,59)	140		
в том числе:			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	610	288

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	1049	0
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10,12,13,16) (10,14,15,16)	211		
животные на выращивании и откорме (11)	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) (14,20,21,23,29,44,46)	213	1049	
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) (14,16,40,41,43)	214		
товары отгруженные (45)	215		
расходы будущих периодов (31) (97)	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	728	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	266604	455186
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82) (62,63,76)	231	266604	455186
векселя к получению (62)	232		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233		
авансы выданные (61) (60)	234		
прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	384078	572054
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	383773	570535
векселя к получению (62)	242		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243		
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245		
прочие дебиторы	246	305	1519
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) (58,59,81)	250		
в том числе:			
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253		
Денежные средства	260	43961	227867
в том числе:			
касса (50)	261	3	2
расчетные счета (51)	262	43956	159131
валютные счета (52)	263		
прочие денежные средства (55, 56, 57) (55,57)	264	2	68734
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	696420	1255111
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	697030	1255399

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал (85) (80)	410	1267	1267
Добавочный капитал (87) (83)	420		
Резервный капитал (86) (82)	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонд социальной сферы (88) (84)	440		
Целевые финансирование и поступления (96) (86)	450	15176	37866
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) (84)	460	29837	29837
Непокрытый убыток прошлых лет (88) (84)	465		
Нераспределенная прибыль отчетного года (88) (84)	470		58216
Непокрытый убыток отчетного года (88) (84)	475	X	
ИТОГО по разделу III	490	46280	127186
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (92, 95) (67)	510	647800	1124300
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	647800	1124300
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	647800	1124300
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (90, 94) (66)	610		
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611		
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612		
Кредиторская задолженность	620	2950	3913
в том числе:			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621		
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		
задолженность перед персоналом организации (70)	624	344	280
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	42	
задолженность перед бюджетом (68)	626	2535	3489
авансы полученные (64)	627		
прочие кредиторы	628	29	144
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630		
Доходы будущих периодов (83) (98)	640		
Резервы предстоящих расходов (89) (96)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690	2950	3913
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	697030	1255399

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920		
Товары, принятые на комиссию (004)	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)	960		
Износ жилищного фонда (014)	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980		
	990		

Руководитель _____ М. Абдуллаев
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М. Петернин
 (подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ г.

(квалификационный аттестат профессионального
 бухгалтера от " ____ " _____ г. № _____)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год 200 4 г.

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности Инвестирование строительства жилья по ОКДП
Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация

_____ по ОКПФ / ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

КОДЫ	
0710002	
58233051	
5029064221	
88	16
384 / 385	

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	69 081	66 280
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020		27 208
Валовая прибыль	029	69 081	39 072
Коммерческие расходы	030	8 830	3 566
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	60 251	35 506
Прочие доходы и расходы	060	3 488	222
Проценты к получению	061	2 177	286
Проценты к уплате	062		
Доходы от участия в других организациях	063		
Прочие операционные доходы	064		
Прочие операционные расходы	065		
Внереализационные доходы	066	1 324	
Внереализационные расходы	067	13	64
Прибыль (убыток) до налогообложения	070	63 739	35 728
Отложенные налоговые активы	071		
Отложенные налоговые обязательства	072		
Текущий налог на прибыль	080	15 297	8 575
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	090	48 442	27 153
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисление в оценочные резервы		X		X	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ **М.А. Абдуллаев**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **А.М. Петернин**
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ г.

Отчет об изменениях капитала
за _____ год 20 04 г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование строительства жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710003	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1267			29838	31105
200 3 г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	012	x		x		
		x				
Остаток на 1 января предыдущего года	020	1267			2699	3966
Результат от пересчета иностранных валют	023	x		x	x	
Чистая прибыль	025	x	x	x	29838	29838
Дивиденды	026	x	x	x		
Отчисления в резервный фонд	030	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	041		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	042		x	x	x	
реорганизации юридического лица	043		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	051		x	x	x	
уменьшения количества акций	052		x	x	x	
реорганизации юридического лица	053		x	x		
Остаток на 31 декабря предыдущего года	060	1267			29838	31105
200 3 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	061	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	062	x		x		
		x				
Остаток на 1 января отчетного года	100	1267			29838	31105
Результат от пересчета иностранных валют	103	x		x	x	
Чистая прибыль	105	x	x	x	29838	29838
Дивиденды	106	x	x	x		

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Отчисления в резервный фонд	110	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	122		x	x	x	
реорганизации юридического лица	123		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131		x	x	x	
уменьшения количества акций	132		x	x	x	
реорганизации юридического лица	133		x	x		
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1267			88053	89320

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

1	2	3	4	5	6
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

Справки

Показатель		Остаток на начало		Остаток на конец	
наименование	код	отчетного года		отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	46280		127186	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный	за предыду-	за отчетный	за предыду-
		год	щий год	год	щий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам					
деятельности — всего	210				
в том числе:					
капитальные вложения					
во внеоборотные активы	220				
в том числе:					

Руководитель _____ М.А. Абдуллаев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М. Петернин
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отчет о движении денежных средств

за _____ год 20 04 г.

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая

организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710004	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

Показатель		За отчетный год	За аналогичный период преды- дущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	43961	18226
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	305703	170352
Прочие доходы	050		
Денежные средства, направленные:	150		
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	160	(591921)	(596677)
на оплату труда	170	(4273)	(2987)
на расчеты по налогам и сборам	180	(28455)	(18022)
на прочие расходы	190	(56283)	(2585)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(375229)	(449919)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240		
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250		
Приобретение дочерних организаций	280		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290		
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(120126)	
Займы, предоставленные другим организациям	310		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340		

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	476500	
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390		
Погашение обязательств по финансовой аренде	400		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	410		
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	420		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	430	227867	43961
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	440		

Руководитель _____ М.А.Абдуллаев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М.Петернин
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение к бухгалтерскому балансу

за _____ год 20 04 г.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая _____

организация _____ о ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710005	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010				
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных					
у правообладателя на топологии интегральных микросхем					
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров					
у патентообладателя на селекционные достижения					
Организационные расходы	020				
Деловая репутация организации	030				
Прочие	040				

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего			
в том числе:			

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания		965			965
Сооружения и передаточные устройства					
Машины и оборудование		965			965
Транспортные средства					
Производственный и хозяйственный инвентарь					
Рабочий скот					
Продуктивный скот					
Многолетние насаждения					
Другие виды основных средств					
Земельные участки и объекты природопользования					
Капитальные вложения на коренное улучшение земель					
Итого		965			965

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего	140	355	677
в том числе:			
зданий и сооружений			
машин, оборудования, транспортных средств	141	355	677
других			
Передано в аренду объектов основных средств — всего	145		
в том числе:			
здания			
сооружения			
Переведено объектов основных средств на консервацию	150		
Получено объектов основных средств в аренду — всего	155		
в том числе:			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	160		
	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:	170		
первоначальной (восстановительной) стоимости	171		
амортизации	172		
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180		

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг					
Имущество, предоставляемое по договору проката					
Прочие					
Итого					
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности					

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов — всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
			2	3	4
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные расходы как безрезультатные					

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего	510				
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций — всего	520				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Предоставленные займы	525		68733		
Депозитные вклады	530				
Прочие	535				
Итого	540		68733		
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего					
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги					
Ценные бумаги других организаций — всего					
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Прочие					
Итого					
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки					
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода					

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	610	384078	572054
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	383773	570535
авансы выданные			
прочая	612	305	1519
долгосрочная — всего	620	266604	455186
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	266604	455186
авансы выданные			
прочая			
Итого		650682	1027240
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	630	2950	3913
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками			
авансы полученные			
расчеты по налогам и сборам	631	2577	3489
кредиты			
займы			
прочая	632	373	424
долгосрочная — всего	640		
в том числе:			
кредиты			
займы			
Итого		2950	3913

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	700	23	103
Затраты на оплату труда	710	4977	2764
Отчисления на социальные нужды	720	699	395
Амортизация	730	677	316
Прочие затраты	740	2471	865
Итого по элементам затрат	750	8847	4443
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):	760		
незавершенного производства	761		
расходов будущих периодов	762		
резерв предстоящих расходов	763		

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, находящееся в залоге			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			
Выданные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, переданное в залог			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств — всего					
в том числе:					
		на начало отчетного года	получено за отчет- ный период	возвращено за отчет- ный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты — всего					
в том числе:					

Руководитель _____ М.А. Абдуллаев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ А.М Петернин
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2004 год

1. Сведения об организации:

- Наименование организации: **Некоммерческая организация (НО) «Фонд жилищная социальная ипотека»;**
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 50 №004956059 от 09 июля 2002 г.;
- ИНН: **5029064221;**
- КПП: **502901001;**
- Юридический адрес: **141006 Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский проспект, д. 48, к. 4;**
- Фактический адрес: **Россия, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20;**
- На дату сдачи в налоговые органы по месту регистрации предприятия отчетности за 2003 год:
Генеральный директор: Абдуллаев М.;
Главный бухгалтер: Петернин А.М.;
- Отчетность о финансово-хозяйственной деятельности Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной аудиторской проверке согласно статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Критерием на основании, которого отчетность Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной проверке, является: Сумма активов баланса на 31.12.2004 г. превышает 20 миллионов рублей;

2. Характеристика деятельности организации за 2004 год:

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» осуществляет хозяйственные операции, которые являются составной частью хозяйственной деятельности организации, направленной на реализацию уставных целей деятельности.

Виды деятельности

- Инвестирование строительства жилья, заказчиком которого выступает Учредитель, а также строительство и приобретение жилья за счет собственных и привлеченных средств;
- Оказание услуг по оформлению документов, удостоверяющих права физических и юридических лиц на приобретаемую ими недвижимость;
- Оказание информационных, консультационных, управленческих услуг;
- Иные виды деятельности, направленные на достижение основных целей деятельности Фонда.

3. Основные элементы учетной политики

- Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
- Начисление амортизации ведется линейным способом.

- Ежегодная переоценка основных средств не производится.

4. Раскрытие данных бухгалтерской отчетности:

4.1. Пояснения к Форме №1 «Бухгалтерский баланс»:

По строке 260 баланса «Денежные средства» в составе краткосрочных финансовых вложений отражен заем в размере 68 734 тыс. руб., предоставленный ЖСК «Жилсоединение» в соответствии с договором займа №18-З/М от 21.11.2004 г. на общую сумму 150 000 тысяч рублей.

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев) по состоянию на 31.12.2004г. в размере 572 054 тысяч рублей:

- ООО «СМУ-7» - 890 тысяч рублей;
- ООО «Пронто-Москва» - 66 тысяч рублей;
- Регистрационная палата Смоленской области – 76 тысяч рублей;
- ДФГУП «ЦТИ округа Александров» - 40 тысяч рублей;
- ДФГУП «Рязанское БТИ» - 28 тысяч рублей;
- Учреждение юстиции по гос. регистрации прав на имущество и сделок с ним на территории Владимирской области – 22 тысячи рублей;
- ЗАО «Новое качество» - 30 тысяч рублей;
- ОГУП Орловский центр «Недвижимость» - 21 тысяч рублей;
- БТИ «Лобня» - 17 тысяч рублей;
- МРП-Москва-2 – 10 тысяч рублей.
- прочие – 570 854 тысяч рублей.

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2004г. в размере 3 913 тысяч рублей:

- Задолженность перед персоналом организации по оплате труда 280 тысяч рублей;
- Задолженность перед бюджетом 3 489 тысяч рублей;
- прочие кредиторы 144 тысяч рублей.

4.2. Пояснения к Форме №2 «Отчет о прибылях и убытках»:

По строке 030 «Коммерческие расходы» Отчета о прибылях и убытках отражена сумма в размере 8 830 тысяч рублей, что представляет собой:

- оплата труда и налоги, приходящиеся на нее за 2003 год;

По строке 061 «Проценты к получению» Отчета о прибылях и убытках отражена сумма в размере 2 177 тысяч рублей, что представляет собой:

- проценты за пользование денежными средствами на расчетном счете;

Расчет чистых активов НО «Фонд жилищная социальная ипотека» приведен в Приложении №1 к годовой пояснительной записке.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Абдуллаев М.

Петернин А.М.

Расчет
оценки стоимости чистых активов
НО "Фонд Жилсоципотека" за 2004 год

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110		
2. Основные средства	120	610	288
3. Незавершенное строительство	130		
4. Доходные вложения в материальные ценности	135		
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140		
6. Прочие внеоборотные активы ²	150		
7. Запасы	210	1049	
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	728	4
9. Дебиторская задолженность ³	230	650682	1027240
10. Денежные средства	260	43961	227867
11. Прочие оборотные активы	270		
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1—11)		697030	1255399
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	647800	1124300
14. Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520		
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610		
16. Кредиторская задолженность	620	2950	3913
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		
18. Резервы предстоящих расходов	650		
19. Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660		
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13—19)		650750	1128213
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		46280	127186

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
НО «Фонд жилищная социальная ипотека» за 2004 год**

Учредителям
НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

***Сведения об аудиторе
наименование:***

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

место нахождения:

127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 30,
строение 1

телефон:

+7 (495) 778-86-00; 785-71-36

***государственная
регистрация:***

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой. Свидетельство № 716.101 от 20 января
1997 года

Зарегистрировано в Едином государственном реестре
юридических лиц межрайонной инспекцией МНС
России № 39 по г. Москве за № 1027700397702
05 ноября 2002 г. Свидетельство серии 77
№ 005389392

лицензия:

№ Е001713 на осуществление аудиторской
деятельности выдана на основании приказа
Министерства финансов Российской Федерации от
6 сентября 2002 г. сроком на пять лет

***членство в
аккредитованном
профессиональном
аудиторском объединении***

**Член Московской Аудиторской Палаты.
Свидетельство № 303, выдано в соответствии с
решением Правления Московской Аудиторской
Палаты от 6 февраля 2002 г. № 50**

Сведения об аудируемом лице

<i>наименование:</i>	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»
<i>место нахождения:</i>	Российская Федерация, Московская обл., г.Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4
<i>почтовый адрес:</i>	Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20
<i>государственная регистрация</i>	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 16 октября 2002 года за ОГРН: 1025003522610

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

Нами проведен аудит прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению (далее – «Заключение») финансовой (бухгалтерской) отчетности НО «Фонд жилищная социальная ипотека» (далее – «Фонд») за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Фонда состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2004 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2004 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе:
 - отчет о движении денежных средств за 2004 год;
 - отчет об изменении капитала за 2004 год;
 - приложение к бухгалтерскому балансу за 2004 год;
- пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Фонда. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности за 2004 год был завершен 17 августа 2006 года.

Аудит проводился в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, международными стандартами аудита в части, не противоречащей вышеуказанным правилам, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской Аудиторской Палаты, правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Общества при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также представления данных в отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета принципам и методам, определенным Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В результате проведенного аудита нами установлены нарушения действующего порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и ведения бухгалтерского учета, а именно:

Занижена строка 140 «Долгосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса Фонда на 18 733 тысяч рублей в результате отражения предоставленных долгосрочных займов по строке 264 «Прочие денежные средства» баланса;

Занижена строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса Фонда на 50 000 тысяч рублей;

Занижение размера операционных расходов в виде причитающихся к уплате процентов, подлежащих начислению за полученные Фондом в пользование денежные средства, на сумму 2 076 тысяч рублей.

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации НО «Фонд жилищная социальная ипотека» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что на конец проверяемого периода инвентаризация имущества и обязательств НО «Фонд жилищная социальная ипотека» не производилась.

17 августа 2006 г.

ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

М. П.

Заместитель директора

подпись

Филатова Анастасия Александровна

ФИО

Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 016368, от 27.03.1996 г. выдан в порядке обмена на неопределенный срок.

Руководитель аудиторской
проверки

подпись

Килина Вера Николаевна.

ФИО

Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 021037 от 23.12.2004 г.

Аудиторское заключение получил(а)

« »

число

месяц

200

год

должность

подпись

ФИО

Учетная политика
Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» на 2005 год

Раздел I. Бухгалтерский учет

Учет выручки, доходных поступлений и доходов

Учет выручки, доходных поступлений и доходов ведется в соответствии с разделом Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н.

Доходы от реализации товаров, продукции, работ, услуг Фонда определяются по методу начисления в соответствии с главой 25 НК РФ.

Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности организации расходы подразделяются:

Расходы на командировки на наем жилого помещения устанавливаются в размере 500 рублей; суточные – в пределах норм, утверждаемых Правительством.

По истечении месяца расходы списываются на счет 90 либо 86.

Использование чистой (нераспределенной) прибыли

Средства чистой (нераспределенной прибыли) используются в качестве финансового обеспечения производственного развития Фонда и иных аналогичных мероприятий по приобретению (созданию) нового имущества.

События после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98 (далее - Положение ПБУ 7/98), утвержденным приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (далее - Положение ПБУ 8/01), утвержденным приказом Минфина России от 28.11.2001 N 96н условным фактом хозяйственной деятельности является имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Первичная учетная документация и документооборот

Право подписи первичных учетных документов утверждает генеральный директор по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

Фонд применяет типовые межведомственные формы первичных учетных документов, установленных Постановлениями Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 78, от 18.08.1998 № 88, от 06.04.2001 № 26 и Минфином РФ от 29.05.1998 N 57а, от 18.06.1998 N 27н. Для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, Фонд разрабатывает необходимые формы документов и внутрихозяйственной отчетности.

В Фонде применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета с элементами автоматизации. Кроме типовых регистров синтетического и аналитического учета могут быть использованы специально разработанные таблицы.

Хранение первичных учетных документов производится в соответствии с нормами Положения о документах и документообороте, утвержденного Приказом Минфина СССР от 29.07.1983 № 105.

Для ведения бухгалтерского учета используется Рабочий план счетов, разработанный на основе утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Для составления периодической и годовой отчетности используются формы отчетности, рекомендованные Приказом Минфина РФ от 13.01.2000 № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Бухгалтерская отчетность Фонда составляется в тысячах рублей и предоставляется в сроки и адреса, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 (далее - ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Доходы и расходы от списания объектов основных средств (в том числе при безвозмездной передаче) с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве операционных доходов и расходов.

Амортизация основных средств

По объектам основных средств амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 02.

По амортизируемым основным средствам, используемым для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности к основной норме амортизации может применяться специальный коэффициент, но не выше "2".

Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования, установленными Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

По объектам основных средств, переведенным в запас, начисление амортизации продолжается.

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2000 № 91.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Амортизация нематериальных активов

По объектам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом и учитывается на балансовом счете 05.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н.

Материально - производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске материально-производственных запасов в производство их оценка производится по себестоимости единицы запасов.

Учет резервов

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н и пунктом 25 Положения ПБУ 5/01 организация может создать следующие оценочные резервы:

- резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги;
- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
- резервы под обесценение вложений в материальные ценности.

Инвентаризация имущества

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49

В соответствии с пунктом 28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

излишек имущества приходится организацией по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется на счет 91 "Прочие доходы и расходы";

недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, а сверх норм - на виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов и подлежат списанию равномерно на счета учета затрат на производство в течение периода, к которому они относятся.

При поступлении в организацию счетов-фактур поставщиков или иных документов за выполненные в отчетном периоде для производственных нужд организации работы (услуги) после истечения установленного в организации предельного срока для их приема в отчетном периоде к учету, суммы по этим счетам-фактурам или иным документам в соответствии с принципом непрерывности деятельности включаются в издержки производства в следующем отчетном периоде, но не позднее первого квартала года следующего за отчетным.

Во всех остальных случаях суммы по таким счетам-фактурам или иным документам отражаются в составе внереализационных расходов по статье "Убытки прошлых лет".

Учет займов кредитов и затрат по их обслуживанию

Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (далее – Положение ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н установлены правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.

Учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Затраты (в т.ч. проценты) по полученным займам и кредитам включаются в операционные расходы организации в том отчетном периоде, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов, а также в стоимость материально-производственных запасов в соответствии с Положением ПБУ 5/01.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания - в случае изменения имущественного положения должника.

Учет кредиторской и депонентской задолженности

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.

По долговым ценным бумагам разница между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающихся по ним доходов относится на финансовые результаты.

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Изменение учетной политики

Согласно пункту 16 Положения ПБУ 1/98 возможны изменения в учетной политике, которые должны оформляться приказом по организации.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Раздел II. Налоговый учет

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций.

Учет производится на основании первичных документов бухгалтерского учета.

Налог на добавленную стоимость

Организация исчисление и уплату налога на добавленную стоимость осуществляет в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, Методическими рекомендациями по применению главы 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ, утвержденными приказом МНС России от 20.12.2000 N БГ-3-03/447.

Организация определяет реализацию товаров (работ, услуг) по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов. В соответствии со статьей 167 НК РФ датой определения выручки принимается день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 146 НК РФ передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным

предприятиям не признается реализацией товаров (работ, услуг) и, следовательно, указанная операция не является объектом налогообложения.

Налоговая база при реализации товаров работ, услуг определяется налогоплательщиком в соответствии с главой 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ.

Согласно статье 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 166 НК РФ, на установленные статьей 171 НК РФ налоговые вычеты.

Согласно статье 172 НК РФ (пункт 5) вычеты сумм налога производятся по мере постановки на учет соответствующих объектов завершенного капитального строительства (основных средств) или реализации объекта незавершенного капитального строительства.

Налог на прибыль

Исчисление и уплату налога на прибыль организация производит в соответствии с Федеральным законом от 6 августа 2001 N 110-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений, актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" главой 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ.

Организация в соответствии со статьей 271 НК РФ доходы признает в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Датой получения дохода признается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 НК РФ.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со статьей 247 НК РФ, подлежащей налогообложению.

Доходы, учитываемые при определении налоговой базы определяются в соответствии со статьей 248 НК РФ.

В соответствии со статьей 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных статьей 265 НК РФ убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения в пределах норм, установленных законодательством определяются в соответствии со статьей 264 НК РФ.

Налог на имущество

Порядок начисления и уплаты налога на имущество осуществляется в соответствии с Инструкцией Госналогслужбы России от 08.06.1995 N 33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" (с учетом дополнений и изменений).

Объектом налогообложения являются: основные средства; нематериальные активы; запасы и затраты.

Основные средства и нематериальные активы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества.

Другие налоги

Другие налоги, установленные законодательством Российской Федерации учитываются в общеустановленном порядке.

Зам. генерального директора

/ Краев А.Л.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

		Форма № 1 по ОКУД	КОДЫ	
за _____ год	200 <u>5</u> г.	Дата (год, месяц, число)	0710001	
Организация	Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека"		58233051	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		5029064221	
Вид деятельности	Инвестирование строительства жилья			
Организационно-правовая форма / форма собственности	Некоммерческая организация			
		по ОКПФ / ОКФС	88	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384 / 385	
Адрес <u>107140, Москва, ул. Краснопрудная, д.20</u>				
тел.: <u>266-00-33, 266-00-31</u>				

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110		
в том числе:			
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111		
организационные расходы	112		
деловая репутация организации	113		
Основные средства (01, 02, 03) (01, 02)	120	288	265
в том числе:			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины и оборудование	122	288	265
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) (07,08,16,60)	130		
Доходные вложения в материальные ценности (03) (03,02)	135		
в том числе:			
имущество для передачи в лизинг	136		
имущество, предоставляемое по договору проката	137		
Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) (58,59)	140		
в том числе:			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190	288	265

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		0
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10,12,13,16) (10,14,15,16)	211		
животные на выращивании и откорме (11)	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) (14,20,21,23,29,44,46)	213		
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) (14,16,40,41,43)	214		
товары отгруженные (45)	215		
расходы будущих периодов (31) (97)	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	4	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	455186	820535
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82) (62,63,76)	231	455186	820535
векселя к получению (62)	232		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233		
авансы выданные (61) (60)	234		
прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	572054	488765
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	570535	480280
векселя к получению (62)	242		
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243		
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245		
прочие дебиторы	246	1519	8485
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) (58,59,81)	250		148733
в том числе:			
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253		148733
Денежные средства	260	227867	182126
в том числе:			
касса (50)	261	2	5
расчетные счета (51)	262	159131	182121
валютные счета (52)	263		
прочие денежные средства (55, 56, 57) (55,57)	264	68734	
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	1255111	1640163
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	1255399	1640428

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал (85) (80)	410	1267	1267
Добавочный капитал (87) (83)	420		
Резервный капитал (86) (82)	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонд социальной сферы (88) (84)	440		
Целевые финансирование и поступления (96) (86)	450	37866	16062
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) (84)	460	88053	87672
Непокрытый убыток прошлых лет (88) (84)	465		
Нераспределенная прибыль отчетного года (88) (84)	470	X	82226
Непокрытый убыток отчетного года (88) (84)	475	X	
ИТОГО по разделу III	490	127186	187227
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (92, 95) (67)	510	1124300	1449400
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	1124300	1449400
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590	1124300	1449400
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (90, 94) (66)	610		
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611		
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612		
Кредиторская задолженность	620	3913	3801
в том числе:			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621		
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		
задолженность перед персоналом организации (70)	624	280	328
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625		15
задолженность перед бюджетом (68)	626	3489	2440
авансы полученные (64)	627		
прочие кредиторы	628	144	1018
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630		
Доходы будущих периодов (83) (98)	640		
Резервы предстоящих расходов (89) (96)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690	3913	3801
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	1255399	1640428

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Арендованные основные средства	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Материалы, принятые в переработку	930		
Товары, принятые на комиссию	940		
Оборудование, принятое для монтажа	950		
Бланкт строгой отчетности	960		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	970		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	980		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	990		
Износ основных средств	991		
Основные средства, сданные в аренду	992		
	993		
	994		
	995		

Руководитель

Краев А.Л.

Главный бухгалтер

Сокровищук В.А.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2005 год.

		коды
	Форма №2 по ОКУД	710002
	Дата (год, месяц, число)	
Организация <u>Некоммерческая организация “Фонд Жилсоципотека”</u>	по ОКПО	58233051
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5029064221
Вид деятельности <u>Инвестирование строительства жилья</u>	по ОКДП	
Организационно-правовая форма	по ОКПФ / ОКФС	88/16
	форма собственности	
	Некоммерческая организация	
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ 384/385

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	122322	69081
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020		
Валовая прибыль	029	122322	69081
Коммерческие расходы	030	15604	8830
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	106718	60251
Прочие доходы и расходы	060	1474	3488
Проценты к получению	061		2177
Проценты к уплате	062		
Доходы от участия в других организациях	063		
Прочие операционные доходы	064		
Прочие операционные расходы	065		
Внереализационные доходы	066	1474	1324
Внереализационные расходы	067		13
Прибыль (убыток) до налогообложения	070	108192	63739
Отложенные налоговые активы	071		
Отложенные налоговые обязательства	072		
Текущий налог на прибыль	080	25966	15297
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	090	82226	48442
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)			
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисление в оценочные резервы		х		х	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель

Краев А.Л.

Главный бухгалтер

Сокровищук В.А.

Отчет об изменениях капитала
за _____ год 20 05 г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование строительства жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710003	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1267			88053	89320
200 4 г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	012	x		x		
		x				
Остаток на 1 января предыдущего года	020	1267			29838	31105
Результат от пересчета иностранных валют	023	x		x	x	
Чистая прибыль	025	x	x	x	88053	88053
Дивиденды	026	x	x	x		
Отчисления в резервный фонд	030	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	041		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	042		x	x	x	
реорганизации юридического лица	043		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	051		x	x	x	
уменьшения количества акций	052		x	x	x	
реорганизации юридического лица	053		x	x		
Остаток на 31 декабря предыдущего года	060	1267			88053	89320
200 4 г. (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	061	x	x	x		
Результат от переоценки объектов основных средств	062	x		x		
		x				
Остаток на 1 января отчетного года	100	1267			88053	89320
Результат от пересчета иностранных валют	103	x		x	x	
Чистая прибыль	105	x	x	x	88053	88053
Дивиденды	106	x	x	x		

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Отчисления в резервный фонд	110	x	x			
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	122		x	x	x	
реорганизации юридического лица	123		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131		x	x	x	
уменьшения количества акций	132		x	x	x	
реорганизации юридического лица	133		x	x		
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1267			87672	88939

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

1	2	3	4	5	6
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года					
данные отчетного года					

Справки

Показатель		Остаток на начало		Остаток на конец	
наименование	код	отчетного года		отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	127186		38494	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный	за предыду-	за отчетный	за предыду-
		год	щий год	год	щий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам					
деятельности — всего	210				
в том числе:					
капитальные вложения					
во внеоборотные активы	220				
в том числе:					

Руководитель _____ А.Л.Краев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ В.А.Сокровищук
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отчет о движении денежных средств

за _____ год 20 05 г.

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая

организация _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710004		
58233051		
5029064221		
88		16
384/385		

Показатель		За отчетный год	За аналогичный период преды- дущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	227867	43961
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	10054	305703
Прочие доходы	050		
Денежные средства, направленные:	150		
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	160	(625855)	(591921)
на оплату труда	170	(6441)	(4273)
на расчеты по налогам и сборам	180	(29950)	(28455)
на прочие расходы	190	(9734)	(56283)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(661926)	(375229)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240		
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250		
Приобретение дочерних организаций	280		
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290		
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(80000)	(120126)
Займы, предоставленные другим организациям	310		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340		

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	325100	476500
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390		
Погашение обязательств по финансовой аренде	400		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	410		
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	420		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	430		
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	440		

Руководитель _____ А.Л.Краев
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ В.А.Сокровищук
 (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение к бухгалтерскому балансу

за _____ год 20 05 г.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ Некоммерческая организация "Фонд Жилсоципотека" _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ инвестирование в строительство жилья _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____ некоммерческая _____

организация _____ о ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды	
0710005	
58233051	
5029064221	
88	16
384/385	

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010				
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных					
у правообладателя на топологии интегральных микросхем					
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров					
у патентообладателя на селекционные достижения					
Организационные расходы	020				
Деловая репутация организации	030				
Прочие	040				

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего			
в том числе:			

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания	100	965	280		1245
Сооружения и передаточные устройства					
Машины и оборудование	110	965	280		1245
Транспортные средства					
Производственный и хозяйственный инвентарь					
Рабочий скот					
Продуктивный скот					
Многолетние насаждения					
Другие виды основных средств					
Земельные участки и объекты природопользования					
Капитальные вложения на коренное улучшение земель					
Итого	120	965	280		1245

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего	140	677	981
в том числе:			
зданий и сооружений			
машин, оборудования, транспортных средств	141	677	981
других			
Передано в аренду объектов основных средств — всего	145		
в том числе:			
здания			
сооружения			
Переведено объектов основных средств на консервацию	150		
Получено объектов основных средств в аренду — всего	155		
в том числе:			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	160		
	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:	170		
первоначальной (восстановительной) стоимости	171		
амортизации	172		
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180		

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг					
Имущество, предоставляемое по договору проката					
Прочие					
Итого					
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности					

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов — всего					
в том числе:					
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
			2	3	4
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные расходы как безрезультатные					

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего	510				
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций — всего	520				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Предоставленные займы	525	68733	148733		
Депозитные вклады	530				
Прочие	535				
Итого	540	68733	148733		
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего					
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ					
Государственные и муниципальные ценные бумаги					
Ценные бумаги других организаций — всего					
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)					
Прочие					
Итого					
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки					
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода					

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	610	572054	488765
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	570535	480280
авансы выданные			
прочая	612	1519	8485
долгосрочная — всего	620	455186	820535
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	455186	820535
авансы выданные			
прочая			
Итого		1027240	1309300
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего	630	3913	3801
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками			
авансы полученные			
расчеты по налогам и сборам	631	3489	2455
кредиты			
займы			
прочая	632	424	1346
долгосрочная — всего	640		
в том числе:			
кредиты			
займы			
Итого		3913	3801

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	700	48	23
Затраты на оплату труда	710	7472	4977
Отчисления на социальные нужды	720	1049	699
Амортизация	730	981	677
Прочие затраты	740	9550	2471
Итого по элементам затрат	750	19100	8847
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):	760		
незавершенного производства	761		
расходов будущих периодов	762		
резерв предстоящих расходов	763		

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, находящееся в залоге			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			
Выданные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, переданное в залог			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств — всего					
в том числе:					
		на начало отчетного года	получено за отчет- ный период	возвращено за отчет- ный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты — всего					
в том числе:					

Руководитель _____ А.Л.Краев
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ В.А.Сокровищук
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2005 год

1. Сведения об организации:

- Наименование организации: Некоммерческая организация (НО) «Фонд жилищная социальная ипотека»;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 50 №004956059 от 09 июля 2002 г.;
- ИНН: 5029064221;
- КПП: 502901001;
- Юридический адрес: 141006 Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский проспект, д. 48, к. 4;
- Фактический адрес: Россия, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20;
- На дату сдачи в налоговые органы по месту регистрации предприятия отчетности за 2003 год: Генеральный директор: Краев А.Л.;
- Главный бухгалтер: Сокровищук В.А.;
- Отчетность о финансово-хозяйственной деятельности Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной аудиторской проверке согласно статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Критерием на основании, которого отчетность Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека» подлежит обязательной проверке, является: Сумма активов баланса на 31.12.2005 г. превышает 20 миллионов рублей;

2. Характеристика деятельности организации за 2005 год:

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» осуществляет хозяйственные операции, которые являются составной частью хозяйственной деятельности организации, направленной на реализацию уставных целей деятельности.

Виды деятельности

- Инвестирование строительства жилья, заказчиком которого выступает Учредитель, а также строительство и приобретение жилья за счет собственных и привлеченных средств;
- Оказание услуг по оформлению документов, удостоверяющих права физических и юридических лиц на приобретаемую ими недвижимость;
- Оказание информационных, консультационных, управленческих услуг;
- Иные виды деятельности, направленные на достижение основных целей деятельности Фонда.

3. Основные элементы учетной политики

- Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
- Начисление амортизации ведется линейным способом.
- Ежегодная переоценка основных средств не производится.

4. Раскрытие данных бухгалтерской отчетности:

а. Пояснения к Форме №1 «Бухгалтерский баланс»:

По строке 250 баланса «Краткосрочные финансовые вложения» в составе краткосрочных финансовых вложений отражен заем в размере 148 733 тыс.руб., предоставленный ЖСК «Жилсоединение» в соответствии с договором займа №18-3/М от 21.11.2004 г. на общую сумму 150 000 тысяч рублей. Срок погашения займа – до 31 декабря 2007 года.

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев) по состоянию на 31.12.2005г. в размере 488 765 тысяч рублей:

- ОАО «РЖД» в т.ч. СМТ-3 – 375 094 тысяч рублей;
- ОАО «Развитие» - 20 000 тысяч рублей;
- ООО «МонолитЭлитстрой» - 32 000 тысяч рублей;
- ООО «СМУ-7» - 52 000 тысяч рублей;
- Расчеты по налогам и сборам – 1 229 тысяч рублей;
- Расчеты с внебюджетными фондами – 25 тысяч рублей;

- Задолженность сотрудников – 82 тысячи рублей
- прочие – 8 335 тысяч рублей.

Краткосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2005г. в размере 3 801 тысяч рублей:

- Задолженность перед персоналом организации по оплате труда 328 тысяч рублей;
- Задолженность перед государственными внебюджетными фондами 15 тысяч рублей;
- Задолженность перед бюджетом 2 440 тысяч рублей;
- прочие кредиторы 1 018 тысяч рублей.

б. Пояснения к Форме №2 «Отчет о прибылях и убытках»:

По строке 030 «Коммерческие расходы» Отчета о прибылях и убытках отражена сумма в размере 15 604 тысяч рублей, что представляет собой:

- оплата труда и налоги, приходящиеся на нее за 2005 год;

Расчет чистых активов НО «Фонд жилищная социальная ипотека» приведен в Приложении №1 к годовой пояснительной записке.

**Заместитель
генерального директора**

А.Л. Краев

Главный бухгалтер

В.А. Сокровищук

Расчет
оценки стоимости чистых активов
НО "Фонд Жилсоципотека" за 2005 год

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	110		
2. Основные средства	120	288	265
3. Незавершенное строительство	130		
4. Доходные вложения в материальные ценности	135		
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140		
6. Прочие внеоборотные активы ²	150		
7. Запасы	210		
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	4	4
9. Дебиторская задолженность ³	230	1027240	1309300
10. Денежные средства	260	227867	182126
11. Прочие оборотные активы	270		
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1—11)		1255399	1491695
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	1124300	1449400
14. Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520		
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610		
16. Кредиторская задолженность	620	3913	3801
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		
18. Резервы предстоящих расходов	650		
19. Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660		
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13—19)		1128213	1453201
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		127186	38494

¹ За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

² Включая величину отложенных налоговых активов.

³ За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

⁴ Включая величину отложенных налоговых обязательств.

⁵ В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
НО «Фонд жилищная социальная ипотека» за 2005 год**

Учредителям
НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

Сведения об аудиторе

<i>наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»
<i>место нахождения:</i>	127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 30, строение 1
<i>телефон:</i>	+7 (495) 778-86-00; 785-71-36
<i>государственная регистрация:</i>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство № 716.101 от 20 января 1997 года Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за № 1027700397702 05 ноября 2002 г. Свидетельство серии 77 № 005389392
<i>лицензия:</i>	№ Е001713 на осуществление аудиторской деятельности выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 6 сентября 2002 г. сроком на пять лет
<i>членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении</i>	Член Московской Аудиторской Палаты. Свидетельство № 303, выдано в соответствии с решением Правления Московской Аудиторской Палаты от 6 февраля 2002 г. № 50

Сведения об аудируемом лице

<i>наименование:</i>	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»
<i>место нахождения:</i>	Российская Федерация, Московская обл., г.Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4
<i>почтовый адрес:</i>	Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20
<i>государственная регистрация</i>	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 16 октября 2002 года за ОГРН: 1025003522610

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям НО «Фонд жилищная социальная ипотека»

Нами проведен аудит прилагаемой к настоящему аудиторскому заключению (далее – «Заключение») финансовой (бухгалтерской) отчетности НО «Фонд жилищная социальная ипотека» (далее – «Фонд») за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Фонда состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2005 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2005 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе:
 - отчет о движении денежных средств за 2005 год;
 - отчет об изменении капитала за 2005 год;
 - приложение к бухгалтерскому балансу за 2005 год;
- пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Фонда. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит финансовой отчетности за 2005 год был завершен 17 августа 2006 года.

Аудит проводился в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696, правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, международными стандартами аудита в части, не противоречащей вышеуказанным правилам, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской Аудиторской Палаты, правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- определение главных оценочных значений, полученных руководством Общества при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также представления данных в отчетности в целом.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета принципам и методам, определенным Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В результате проведенного аудита нами установлены нарушения действующего порядка составления финансовой (бухгалтерской) отчетности и ведения бухгалтерского учета, а именно:

Занижение размера операционных доходов в виде процентов, подлежащих начислению за предоставленные в пользование денежных средств, на 5 295 тысяч рублей;

Занижение размера операционных расходов в виде причитающихся к уплате процентов, подлежащих начислению за полученные Фондом в пользование денежные средства, на сумму 2 070 тысяч рублей;

Завышение строки 240 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Фонда на 20 192 тысяч руб. вследствие не отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с уступкой требований.

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации НО «Фонд жилищная социальная ипотека» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что на конец проверяемого периода инвентаризация имущества и обязательств НО «Фонд жилищная социальная ипотека» не производилась.

17 августа 2006 г.

ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»

М. П.

Заместитель директора

подпись

Филатова Анастасия Александровна

ФИО

Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 016368, от 27.03.1996 г. выдан в порядке обмена на неопределенный срок.

Руководитель аудиторской
проверки

подпись

Килина Вера Николаевна.

ФИО

Квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита № К 021037 от 23.12.2004 г.

Аудиторское заключение получил(а)

« »

число

месяц

200

год

должность

подпись

ФИО

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
на 2006 год**

**Приложение № 1 к приказу № ____
от «_31_» _декабря 2005 г.**

Утверждаю:
Генеральный директор
_____/ О.П. Середзинский/
«31» декабря 2005 г.

**П О Л О Ж Е Н И Е
об учетной политике НО «Фонд жилищная социальная ипотека»
в целях бухгалтерского учета
на 2006 год**

2005 г.

Введение

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Положением по введению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н, и других нормативных актов бухгалтерского учета, с учетом отдельных требований налогового и гражданского законодательства в Российской Федерации.

1.2. Принятая НО «Жилсоципотека» учетная политика как совокупность принципов, правил организации и технологии реализации способов ведения бухгалтерского учета разработана с целью формирования в учете и отчетности максимально полной, объективной и достоверной, а также оперативной финансовой и управленческой информации с учетом организационных и отраслевых особенностей НО «Жилсоципотека».

1.3. Способы ведения бухгалтерского учета, избранные НО «Жилсоципотека» при формировании настоящей учетной политики, утверждаются приказом генерального директора и последовательно применяются с 1 января 2006 года.

2. Общие положения

2.1. Бухгалтерский учет в НО «Жилсоципотека» ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (далее по тексту Положение № 34н), действующими Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), рабочим Планом счетов, разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (далее по тексту План счетов № 94н) с учетом отдельных отраслевых особенностей, принятых и отраженных в настоящем документе и иных распорядительных документах Фонда.

3. Организационные аспекты учетной политики

3.1. Общие сведения об НО «Жилсоципотека»

Наименование организации: Некоммерческая организация (НО) «Фонд жилищная социальная ипотека»;

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 50 №004956059 от 09 июля 2002 г.;

ИНН: 5029064221; КПП: 502901001;

Юридический адрес: 141006 Россия, Московская область, г. Мытищи, Олимпийский проспект, д. 48, к. 4;

Фактический адрес: Россия, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.20;

На дату сдачи в налоговые органы по месту регистрации предприятия отчетности за 2003 год:

Генеральный директор: Абдуллаев М.А.;

Главный бухгалтер: Петернин А.М.;

Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека» осуществляет хозяйственные операции, которые являются составной частью хозяйственной деятельности организации, направленной на реализацию уставных целей деятельности.

Виды деятельности

- Инвестирование строительства жилья, заказчиком которого выступает Учредитель, а также строительство и приобретение жилья за счет собственных и привлеченных средств;

- Оказание услуг по оформлению документов, удостоверяющих права физических и юридических лиц на приобретаемую ими недвижимость;

- Оказание информационных, консультационных, управленческих услуг;

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций в целом несет Генеральный директор Фонда, через обеспечение

неукоснительного выполнения всеми подразделениями и службами, работниками Фонда, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера Фонда, в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер НО «Жилсоципотека» подчиняется непосредственно генеральному директору и несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности

Главные бухгалтеры подписывают совместно с руководителем предприятия документы, служащие основанием для приемки и выдачи товароматериальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и финансовых обязательств.

Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются.

3.2. Основные задачи бухгалтерского учета

Основные задачи бухгалтерского учета НО «Жилсоципотека» соответствуют требованиям п. 3 Закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ. Помимо этого, основными задачами бухгалтерского учета НО «Жилсоципотека» являются также:

- предоставление информации для исчисления налоговых платежей;
- обеспечение возможности ведения учета по видам деятельности;
- обеспечение возможности ведения налогового учета.

3.3. Организация бухгалтерского учета

Положение Учетной политики	Содержание Положения	Основание
1	2	3
Организационная форма	Бухгалтерский учет в НО «Жилсоципотека» ведется бухгалтерской службой, возглавляемым главным бухгалтером Фонда.	1. Ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете». 2. п. 7 Раздела 1 Положения № 34н
Система внутри-производственного учета, отчетности и контроля	В НО «Жилсоципотека» разрабатывается система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля, исходя из особенностей функционирования и требований управления производством. Ответственность за разработку и функционирование системы внутреннего контроля несет Генеральный директор фонда.	Ст. 1, ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете».

3.4. Организация налогового учета.

Налоговый учет в НО «Жилсоципотека» ведется бухгалтерской службой на основании отдельного документа, определяющего учетную политику НО «Жилсоципотека» для целей налогообложения и входящего в систему внутреннего нормативного регулирования.

4. Технические аспекты учетной политики: правила документа оборота, технология обработки учетной информации и составления отчетности.

Положение учетной политики	Основание положения	основание
Право подписи первичных документов	Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по расчетным	1. Ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете».

	договорам, изменяющим финансовые обязательства НО «Жилсоципотека») подписываются Генеральным директором НО «Жилсоципотека» и главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами, в качестве которых выступают лица, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций или доверенности, выданной Фондом. Право подписи первичных учетных документов устанавливаются приказом НО «Жилсоципотека». Кроме того, заместители генерального директора, имеют право подписи документов согласно их должностным и функциональным обязанностям.	2.П. 14 раздела 2 Положения № 34н
Формы первичной учетной документации и отчетности	НО «Жилсоципотека» применяет типовые межведомственные формы первичных учетных документов к учету, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, в НО «Жилсоципотека» разрабатываются необходимые формы документов на основе ПБУ, методических указаний и инструкций по бухгалтерскому учету и действующих форм первичной учетной документации с учетом потребностей Фонда. Первичные документы, составленные на иностранных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык. Формы внутрихозяйственной отчетности разрабатываются в НО «Жилсоципотека» с учетом потребностей в группировке, систематизации и обобщении информации.	1. Постановление Госкомстата РФ от 30.10.97г.№ 71а, от 28.11.97г., №78, от18.08.98г. №88, от 6.04.01г.№26, от21.01.03г.№7, от11.11.99г.№100,от 5.01.04г.№1. 2.Ст.9 ФЗ «О бух. учете» 3. П. 13 Положения №34н
Места хранения первичной документации	Подлинники первичных учетных документов по хозяйственным операциям, принимаются к учету и хранятся в местах их создания в соответствии с графиком документооборота НО «Жилсоципотека».	1.Ст.9 Закона «О бухгалтерском учете»
Форма бухгалтерского учета	В НО «Жилсоципотека» принимается журнально-ордерная форма бухгалтерского учета с элементами автоматизации. Формы учетных регистров и методы технологии обработки учетной информации в НО «Жилсоципотека» используются в соответствии с действующими рекомендациями и разработанными проектами комплексной автоматизации бухгалтерского учета. По всем участкам бухгалтерского учета обработка производится с использованием вычислительной техники. Проводятся работы по подготовке регистров на машинных носителях с возможностью вывода их на бумажные носители.	1.Ст.10 Закона «О бухгалтерском учете» 2. Письмо Минфина РФ от 24.07.92 № 59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях».
Тайна	Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ – государственной тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную	П. 22 Положения 34н

	законодательством Российской Федерации.	
Порядок организации и документо - оборота и технологии обработки учетной информации.	Для обеспечения своевременного составления бухгалтерской отчетности применяется график документооборота по хозяйственным операциям, утвержденный Генеральным директором НО «Жилсоципотека» и закрепленный в Правилах документооборота и технологии обработки учетной информации». Названными правилами определяется технология обработки, передачи, контроля и хранения учетных документов, в т.ч.: -порядок создания документов; -порядок проверки документов; -порядок оформления информации для оформления документа; -порядок и сроки передачи для отражения в бухгалтерском учете; -порядок передачи документов архив. Сроки и объем предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности Фонда в соответствующие государственные контролирующие органы графиком документооборота не устанавливается и регулируется действующим законодательством.	1. Ст. 6 закона «О бухгалтерском учете». 2.» Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете», утв. Минфином СССР от 29.07.83г. №105.
Оценка имущества и обязательств	Бухгалтерский учет имущества (за исключением основных средств), обязательств и хозяйственных операции ведется в рублях с копейками, без округления. Основные средства учитываются в рублях. Суммовые разницы от округления относятся на финансовые результаты. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли в соответствии с требованиями ПБУ 3/2000. При этом в системном бухгалтерском учете регистрируется информация о стоимости активов и обязательств, как в рублях, так и в той иностранной валюте, в которой этот актив или обязательство выражены.	1. п. 25 Положения №34н 2.ПБУ «Учет активов и финансовых обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утв. Приказом Минфина РФ от 10января 2000г. №2н
Порядок организации проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.	Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ ОТ 13.06.95 № 49 Инвентаризация имущества, в том числе переданного по договорам аренды, проводится на месте обособленными и структурными подразделениями, осуществляющими эксплуатацию соответствующих объектов. Порядок и сроки проведения годовой инвентаризации имущества и обязательств устанавливается приказом Генерального директора Фонда.	1. Ст. 12 закона «О бухгалтерском учете».
Порядок составления бухгалтерской отчетности для	Внешняя бухгалтерская отчетность НО «Жилсоципотека» составляется в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами по бухгалтерскому учету.	1. Ст. 13 Закона «О бухгалтерском учете». 2,Положение

внешних пользователей	Бухгалтерская отчетность Фонда формируется бухгалтерией на основании обобщенной информации об имуществе, обязательствах и результатах деятельности. Бухгалтерская отчетность НО «Жилсоципотека» составляется в тыс. рублей.	«Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999г. № 43н (ПБУ 4/99). 3. Приказ Минфина РФ от 30.12.96 № 112
Формы бухгалтерской отчетности	Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности в НО «Жилсоципотека» используются формы отчетности, рекомендуемые Минфином РФ.	1. Пр. Минфина РФ «О формах бух. отчетности организаций» от 13.01.2000г. №4н и от 30.12.96г. №112
Утверждение и представление бухгалтерской отчетности	Бухгалтерская отчетность НО «Жилсоципотека» предоставляется в сроки и адреса, установленные учредительными документами, законодательством Российской Федерации.	1. Ст. 15,16 Закона «О бухгалтерском учете» 2. Устав Фонда.
Рабочий план счетов	НО «Жилсоципотека» ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета. Для ведения бухгалтерского учета используется единый Рабочий план НО «Жилсоципотека», включающий синтетические и аналитические признаки, разработанный с учетом необходимых требований управления строительством и обязательный к применению всеми работниками бухгалтерской службы НО «Жилсоципотека».	1. Ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете» 2. П.5 Положения 34н 3. План счетов №94н.

5. Методические аспекты учетной политики

5.1. Нематериальные активы

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/2000, утвержденным Минфином РФ от 16 октября 2000 г. № 91н.

Не относятся к нематериальным активам программные продукты и базы данных, за исключением авторских прав на программы для ЭВМ.

Положение учетной политики	Содержания положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Оценка нематериальных активов	Нематериальные активы, приобретенные за плату, оцениваются в сумме фактических расходов на приобретение без возмещаемых налогов (НДС). Созданные в НО «Жилсоципотека» нематериальные активы оцениваются по фактическим расходам на их создание без учета общехозяйственных расходов и возмещаемых налогов на используемые материалы и услуги сторонних организаций. Нематериальные активы, полученные по договорам дарения (безвозмездно), оцениваются исходя из рыночной стоимости на принятия к бухгалтерскому учету.	Раздел 2 ПБУ 14/2000г.

	Нематериальные активы, полученные по договорам предусматривающих оплату не денежными средствами, оцениваются по стоимости товаров (ценностей) подлежащих передаче, а при невозможности определить цену товара – по цене приобретения нематериальных активов в аналогичных условиях.	
Способ начисления амортизации.	Амортизация нематериальных активов производится линейным способом. Начисление износа (амортизации) производится по нормам, которые устанавливаются исходя из срока полезного использования.	П.п.14,15,17, ПБУ 14/2000г.
Определение срока полезного использования.	Срок полезного использования определяется по каждому виду амортизируемых нематериальных активов при их принятии к бухгалтерскому учету, исходя из сроков патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно действующему законодательству, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Если из документов на нематериальный актив нельзя однозначно определить срок его полезного использования, то он устанавливается распоряжением руководителя предприятия исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого общество может получить экономические выгоды (доход). При невозможности определения срока полезного использования нематериального актива он устанавливается в 10 лет, но не более срока деятельности Фонда.	П.17 ПБУ 14/2000г.
Порядок отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам.	Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления на счете 05» Амортизация нематериальных активов»	П.21 ПБУ 14/2000г.
Списание с нематериальных активов.	Стоимость нематериальных активов, использование которых прекращено для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг либо для управленческих нужд Фонда подлежит списанию. Одновременно со списанием стоимости этих объектов подлежит списанию сумма накопленных амортизационных отчислений.	

5.2. Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 23н и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденным приказом Минфина РФ от 13.10.2003 г. № 91н.

Положение Учетной политики	Содержание Положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Порядок	В качестве основных средств к бухгалтерскому учету	п. 4 ПБУ 6/01

отнесения средств труда к основным средствам	принимается имущество, в отношении которого одновременно выполняются следующие условия: -имущество используется в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд НО «Жилсоципотека»; -имущество используется в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; -обществом не предполагается последующая перепродажа данного имущества; -имущество способно приносить обществу экономические выгоды (доход) в будущем.	п. 18 ПБУ 6/01
Инвентарный объект основных средств	Инвентарным объектом основных средств признается конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.	п. 6 раздел 1 ПБУ 6/01

Оценка основных средств	Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. При приобретении основных средств за плату первоначальная стоимость определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление за исключением НДС и иных возмещаемых налогов и без учета общехозяйственных расходов и иных аналогичных расходов, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств. При получении основных средств в качестве вклада в уставный капитал, первоначальной стоимостью признается согласованная учредителями (участниками) денежная оценка основных средств. При получении основных средств по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения первоначальной стоимостью признается их рыночная стоимость на дату оприходования. Под рыночной стоимостью основных средств, понимается сумма, которая будет получена в результате продажи указанных основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче со стороны НО «Жилсоципотека». Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах НО «Жилсоципотека» обычно определяет стоимость аналогичных ценностей. При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств. В первоначальную стоимость объектов основных средств, независимо от способа приобретения, включаются также фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования. При переходе арендованного имущества после выкупа в собственность Фонда объекты основных средств принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости, определяемой в соответствии с передаточным актом и договором аренды. Оценка основных средств, стоимость которой выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу центрального банка РФ, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету.	п.п. 7-13 раздела II ПБУ 6/01

Изменение стоимости основных средств	Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Переоценка групп основных средств производится в порядке, установленном государством. При изменении первоначальной стоимости объектов основных средств, в случаях их достройки, дооборудования при проведении капитальных работ движение собственных источников в бухгалтерском учете не отражается.	п. 14, 15 п. II ПБУ 6/01. Не применяется п. 73 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утв. приказом Минфина РФ от 13.10.2003 г. № 91н
Амортизация основных средств	По объектам основных средств НО «Жилсоципотека» амортизация не начисляется. По ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом.	П. 17 ПБУ 6/01
Амортизация основных средств, переданных в аренду	По объектам основных средств, переданных в аренду, амортизация начисляется арендодателем. Доходы от сдачи имущества в аренду отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» как операционные доходы.	1.ФЗ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге» 2. п. 1,8 ст. 258 гл. 25 части 2 НК РФ 3. п. 18 п. III ПБУ 6/01
Ускоренная амортизация	К основной норме амортизации применяется специальный коэффициент: - на имущество, приобретенное по договорам лизинга, в пределах – 3; - на легковые автомобили и пассажирские микроавтобусы, имеющие первоначальную стоимость, соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб. (включая полученные по лизингу) в – 0,5; -на объекты основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, применяется коэффициент-2.	п. 17-19 ПБУ 6/01

Срок полезного использования	Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) Обществу. При установлении сроков полезного использования приобретаемого имущества в целях его отнесения в бухгалтерском учете к основным средствам или к средствам в обороте исходить из следующего: -по имуществу, включенному в какую-либо из групп амортизируемого имущества, указанных в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации №1 от 1 января 2002г. (далее - Классификация), срок службы можно однозначно установить исходя из технических условий или рекомендаций изготовителей – срок устанавливать исходя из технических условий (рекомендаций изготовителя), если этот срок службы соответствует номеру группы, к которой относится это имущество; - по имуществу, срок службы которого не указан в технической документации, не соответствует порядку его эксплуатации на предприятии (учитывая сменность, условия эксплуатации) или имущество не относится к какой – либо группе в соответствии с классификатором – срок полезного использования определяется комиссией исходя из предполагаемого срока полезного использования этого имущества. При этом по имуществу, включенному в какую-либо из групп амортизационного имущества в соответствии с Классификацией, срок полезного использования устанавливается в пределах сроков службы, установленных для соответствующих групп с учетом рекомендаций изготовителей и технических условий. -по приобретаемым объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования уменьшается на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае отсутствия данных о сроках эксплуатации основного средства у предыдущего собственника, срок эксплуатации определяется самостоятельно. Для определения срока полезного использования имущества в Обществе создается комиссия.	п. 4, п. 17 ПБУ 6/01 п. 20
Изменение срока полезного использования	Срок полезного использования основного средства, возможно, увеличить после ввода в эксплуатацию в случае его реконструкции, модернизации или технического перевооружения, но только в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую включено такое основное средство. По окончании процесса восстановления объектов основных средств: - амортизационные отчисления определяются исходя из остаточной стоимости на дату начала процесса восстановления, увеличенной на суммы затрат на восстановление, и оставшегося срока полезного использования, если указанное восстановление осуществлялось в течение установленного срока полезного использования;	п. 17 ПБУ 6/01

	- амортизационные отчисления определяются исходя из суммы затрат на восстановление, и установленного после восстановления нового срока полезного использования, если указанное восстановление осуществлялось по истечении первоначально установленного срока полезного использования. Для отдельных объектов основных средств, подлежащих переаттестации уполномоченной технической Комиссией, срок полезного использования устанавливается такой Комиссией.	
Списание стоимости отдельных объектов основных средств	Объекты основных средств стоимостью не более 10000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на расходы по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в НО «Жилсоципотека» организуется контроль за их движением на забалансовом счете.	п. 18 раздела III ПБУ 6/01
Учет объектов жилищного фонда	Объекты жилищного фонда (квартиры, жилые дома, общежития и др.) учитываются на счете 01 «Основные средства» независимо от даты приобретения. При этом амортизация не начисляется, при условии, если они приобретены не для продажи. По указанным объектам основных средств производится начисление износа в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений. Движение сумм износа по указанным объектам учитывается на отдельном забалансовом счете.	п.17 ПБУ 6/01
Учет затрат на ремонт основных средств	Затраты на проведение всех видов ремонтов (текущего, среднего и капитального) производится за счет текущих средств Фонда. Текущие затраты по ремонту основных средств, списываются на счета затрат текущей деятельности.	
Учет выбытия основных средств	Доходы и расходы от списания основных средств с бухгалтерского учета во всех случаях, за исключением ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях подлежат зачислению в состав операционных доходов и расходов. Расходы от списания основных средств при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях подлежат зачислению в состав чрезвычайных расходов.	

5.3.Учет капитальных вложений

Положения учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Учет капитальных вложений	Капитальные вложения по приобретению, строительству, модернизации, реконструкции основных средств, а также прочие затраты, связанные с приобретением и монтажом основных средств, учитываются на счете 08 « Капитальные вложения» по фактической стоимости. Транспортно-заготовительные расходы учитываются в составе капитальных вложений.	1.П.41 Положения по ведению бух. учета и отч-ти в 2.п.74 Метод. Указаний по бух. учету основных средств утв.

		Приказом Минфина №91от 13.10.2003г.РФ
Учет затрат на строительство объектов основных средств, выполняемое хозяйственным способом	Учет затрат на строительство, выполняемое хозяйственным способом, ведется отдельно в части затрат по нормам и в части затрат, представляющих собой отклонения от норм, путем документирования отклонений при их возникновении. Затраты по нормам и выявленные отклонения списываются на увеличение стоимости капитальных вложений.	

5.4. Материально-производственные запасы

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов, ПБУ 5/01», утвержденным приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н.

Материально-производственными запасами признаются часть активов:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при выполнении строительно-монтажных работ, оказании услуг, производстве вспомогательных строительных материалов;
- используемые для управленческих нужд организации.

Основными задачами учета материальных запасов являются:

- правильное документальное оформление и своевременное отражение операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию материалов;
- обеспечение достоверных данных по заготовлению, поступлению и отпуску материалов;
- обеспечение сохранности и контроля за движением и правильным использованием всех материальных ценностей;
- соблюдение установленных норм запасов и расходов;
- своевременное выявление неиспользуемых материалов, подлежащих реализации в установленном порядке;
- получение точных сведений об их остатках, находящихся на складах предприятий.

Положение Учетной политики	Содержание Положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Состав материально- производствен-ных запасов	К материально-производственным запасам относятся активы, удовлетворяющие критериям, установленным ПБУ 5/01. Инвентарь, инструмент, хозяйственные принадлежности со сроком службы менее года учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы». Выпущенные полуфабрикаты собственного производства учитываются на счете 21 «Полуфабрикаты собственного производства» по плановой себестоимости и в бухгалтерской отчетности отражаются как материально-производственные запасы (счет 10.1 «Сырье и материалы»).	п. 1раздел 1 ПБУ 5/01
Оценка материально- производствен-ных	Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.	П.67, 68 Методических указаний по

запасов	Фактическая себестоимость материальных ресурсов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Фактическая себестоимость материальных ценностей, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. В случае если расходы по доставке (транспортно-заготовительные расходы) берет на себя принимающая сторона, то фактическая себестоимость увеличивается на сумму произведенных расходов. Фактическая себестоимость материалов, полученных организацией по договору дарения безвозмездно, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. Данные о действующей цене должны быть подтверждены документально или экспертным путем. Сумма расходов по доставке увеличивает фактическую себестоимость этих материалов Фактическая себестоимость материальных ресурсов, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров. Транспортные и другие расходы, связанные с обменом, зачисляются в состав транспортно-заготовительных расходов, если иное не предусмотрено Законодательством РФ. Если договором мены предусмотрен обмен неравноценных товаров, разница между ними в денежной форме погашается в порядке, установленном договором, или за счет внереализационных расходов. Фактическая себестоимость материальных ценностей, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и предусмотренных настоящим Положением. Материальные ценности, не принадлежащие Фонду, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету на забалансовые счета в оценке, предусмотренной в договоре.	бухгалтерскому учету МПЗ

	Оценка материальных ценностей, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету организацией запасов по договору.	
Единица учета	Единицы бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбираются НО «Жилсоципотека» таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах с учетом отраслевых особенностей. Учет материалов производится в двух измерителях – денежном и количественном. Количественный учет производится в единицах измерения, присущих данному материалу (штуки, метры и т.д.).	п. 3 раздела 1 ПБУ 5/01
Определение цены при оприходовании товара	Учетная цена МПЗ, определяется в момент поступления и включает в себя: - договорную стоимость согласно спецификации; - транспортные расходы (ж. д. тариф); - посреднические услуги согласно договору.	
Учет затрат на оплату процентов по кредитам	Затраты на оплату процентов по заемным средствам на приобретение материально-производственных запасов, относятся на операционные расходы.	1. ПБУ 5/01, п. 6
Учет материально-производственных запасов, полученных по неотфактурованным поставкам	Оценка материально-производственных запасов, полученных по неотфактурованным поставкам, производится по договорным ценам (согласно заключенным спецификациям)	П. 14 ПБУ 5/01, п. 39 Методические указания по бухучету МПЗ, утвержденные Минфином РФ 28.12.01 г. п. 36-41
Метод оценки себестоимости материальных ценностей при отпуске в пр-во и ином выбытии	При отпуске материалов в производство структурным подразделениям и субподрядным организациям их оценка производится по средней себестоимости. Отпуск материалов сторонним организациям производится по договорным ценам.	П.16 ПБУ 5/01
Учет тары	Тара принимается к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.	П.166 Метод. указаний по бух. учету МПЗ.
Метод ведения аналитического учета М.П.З.	Аналитический учет материальных ценностей ведется по количеству и качеству в разрезе субсчетов, мест хранения – складов и кладовых (материально-ответственных лиц), групп материалов, по номенклатуре с использованием оборотных ведомостей.	
Создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей	Резерв на снижение стоимости материальных ценностей не создается.	1. ПБУ 5/01, п. 25

5.5. Учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды.

Бухгалтерский учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной спецодежды, утвержденного приказом Минфина РФ от 26.12.2002г. № 135н.

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Учет специальной оснастки и специальной одежды	Специальная оснастка и специальная одежда, находящиеся в собственности, учитывать до передачи в производство (или эксплуатацию) в составе оборотных активов по счету 10 «Материалы» на отдельном субсчете 10.10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе». Передача в производство (эксплуатацию) специальной оснастки и специальной одежды срок эксплуатации согласно нормам превышает 12 месяцев, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации» (10.11) в корреспонденции с кредитом «Специальная оснастка и специальная одежда на складе» (10.10) счета «Материалы». Аналитический учет специальной оснастки и специальной одежды ведется по наименованиям, количеству и фактической себестоимости, с указанием даты поступления, мест эксплуатации и материально ответственных лиц.	
Сроки службы специальной одежды и специальной оснастки	Сроки службы специальной одежды и специальной оснастки определяется в соответствии с типовыми отраслевыми нормами бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам, занятым на строительных, строительно-монтажных и ремонтно-строительных работах, работникам сквозных профессий утвержденных постановлением Минтруда России от 30 декабря 1997г. №69, с изменениями от 17 декабря 2001г.	
Погашение стоимости специальной оснастки и специальной одежды	Стоимость специальной одежды со сроком эксплуатации более 12 месяцев погашается линейным способом исходя из сроков полезного использования специальной одежды, предусмотренных в нормах бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты, а также в Правилах обеспечения работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты, утвержденных Постановлением Министерства труда и социального развития РФ от 18.01.1998г. №51. Стоимость всей специальной оснастки погашается линейным способом. При этом месячная сумма погашения стоимости специальной оснастки определяется исходя из фактической себестоимости объектов специальной оснастки и норм, исчисленных исходя из сроков полезного использования.	
Списание стоимости специальной	Списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в дебет соответствующих счетов учета затрат на производство	

одежды	производится единовременно в момент ее передачи (отпуска) сотрудникам Фонда.	

5.6. Учет торговых операций

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Учет покупных товаров	Товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товара для продажи, учитываются на счете 41 «Товары» по продажным ценам с применением счета 42 «Торговая наценка».	
Учет расходов на продажу	Расходы, связанные с приобретением и продажей товаров учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Накопленные суммы расходов по продаже товаров подлежат распределению между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца. Расходы на продажу в доле, относящейся к проданным товарам, списываются с кредита счета 44 «Расходы на продажу» в дебет счета 91,2 «Прочие расходы».	
Торговая наценка	Торговая наценка утверждается генеральным директором и уполномоченными лицами. Сумма торговой наценки, относящая к остаткам товаров в розничной торговле, остается на кредите счета 42 «Торговая наценка» на конец отчетного периода.	

5.7. Доходы и расходы будущих периодов

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Доходы будущих периодов	Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на отдельном счете 98 «Доходы будущих периодов» с отнесением на прибыль отчетного периода в зависимости от периода, к которому они относятся.	
Расходы будущих периодов	Расходы будущих НО «Жилсоципотека» отражает на счете 97 «Расходы будущих периодов». К этим расходам относятся: -подписка на периодические издания печати; -добровольное страхование имущества; -программные продукты; -расходы на обучение рабочим профессиям; -другие расходы. Суммы, уплаченные за приобретенные программные продукты, списываются в соответствии со сроком, утвержденным в приказе руководителя, без начисления амортизации. Другие расходы будущих периодов списываются равномерно в течение периода, к которому они относятся.	

5.8. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина РФ от 12.12.02г. №126н.

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Оценка финансовых вложений	Все финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение. Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений. В случае незначительности величины затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором поставщику, такие затраты фонд признает прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Фактические расходы на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются (увеличиваются или уменьшаются) с учетом суммовых разниц, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету. Если фонду оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и офонд не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты.	П.2,3,8,11 ПБУ 19/02, П.44 Положение №34н.
Классификация финансовых вложений исходя из срока их использования.	Финансовые вложения подразделяются в НО «Жилсоципотека» на долгосрочные и краткосрочные, исходя из предполагаемого срока их использования. Аналитический учет на счете 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения.	План счетов №94н, раздел У, счет «Финансовые вложения» 2.п.19 ПБУ 4/99
Категории финансовых вложений	Финансовые вложения подразделяются на 2 группы: -финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость; -финансовые вложения, по которым в соответствии с ПБУ «Учет финансовых вложений» текущая рыночная стоимость не определяется. К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость относятся ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг исходя из определения данного в п.	

	3 ст.280 НК РФ, Все остальные финансовые вложения являются финансовыми вложениями, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.	
Единица бухгалтерского учета финансовых вложений	Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений признается каждый отдельный объект финансовых вложений.	П.5 ПБУ 19/01
Последующая оценка финансовых вложений	Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку проводится ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовый результат. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. По ценным долговым бумагам не производится отнесение на финансовый результат разницы между суммой фактических затрат и номинальной стоимостью.	П.20,21,22 ПБУ 19/02
Оценка финансовых вложений при выбытии	При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из стоимости каждой единицы. При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.	П.30 Раздел 4 ПБУ 19/02
Создание резерва	НО «Жилсоципотека» не создает резерв под обесценивание вложений в ценные бумаги.	П.45 Положения №34н
Контроль за состоянием финансовых вложений	Контроль за состоянием финансовых вложений осуществляет главным бухгалтером НО «Жилсоципотека». Проверка на обесценивание финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценивания.	П.38 ПБУ 19/02
Учет векселей	На счете 58-2 «Долговые ценные бумаги» отражается движение следующих векселей: -движение векселей третьего лица (финансовых) приобретенных по договору купли-продажи, - движение векселей третьего лица (финансовых) полученных в оплату проданной продукции (товаров, иного имущества, а также выполненных работ, оказанных услуг); -векселей, полученных в обеспечение договора займа. На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками » субсчет 3 «Векселя полученные» отражается движение простых векселей (где плательщиком является сам векселедатель, т.е. покупатель (заказчик)), полученные в	

	оплату проданной продукции (товаров, имущества, работ, услуг).	
Признание доходов по финансовым вложениям	Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями в соответствии с ПБУ «Доходы организации».	П.34 ПБУ 19/02

5.9. Расчеты с дебиторами и кредиторами

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Оценка дебиторской задолженности покупателей	Дебиторская задолженность: - заказчика за выполненные строительно-монтажные работы; - покупателей электрической и тепловой энергии; - покупателей оказанных услуг связи, транспорта, механизмов; - покупателей товароматериальных ценностей и др. учитывается по сумме счетов-фактур, предъявленных к оплате по обоснованным ценам.	П.73 Положения 34н.
Оценка прочей дебиторской задолженности	Расчеты с прочими дебиторами и по претензиям отражаются в учете и отчетности исходя из цен, предусмотренных договорами, и сложившихся остатков по расчетам.	
Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) генерального директора, и относится на финансовые результаты. Нереальная к взысканию задолженность подлежит списанию с баланса по мере признания ее таковой. Списанная задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.	П.77 Положения 34н
Оценка кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность поставщикам и другим кредиторам учитывается в сумме принятых к оплате счетов и величине начисленных обязательств согласно расчетным документам. Кредиторская задолженность по неотфактурованным поставкам учитывается в сумме поступивших ценностей, определенной исходя из рыночных цен и условий, предусмотренных в договорах. Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовый результат и учитываются до их получения или уплаты в составе дебиторов или кредиторов соответственно	1.П. 73,76 Положения 34н. 2,План-счетовс № 94н, раздел 4.

5.10. Кредиты и займы

Бухгалтерский учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», ПБУ 15/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 02.08.01г. №60н.

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Оценка кредиторской задолженности по полученным кредитам и займам	Кредиторская задолженность по полученным кредитам и займам учитывается и отражается в отчетности с учетом причитающихся процентов. Начисленные суммы процентов учитываются обособленно и признаются обществом как операционные расходы.	1. п.73 Положения №34н; 2.План счетов № 94н, раздел УІ
Перевод долгосрочной задолженности по полученным кредитам и займам в краткосрочную	В НО «Жилсоципотека» перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную не производится.	П.6 32 ПБУ 15/01
Отражение в бухгалтерском учете дополнительных затрат по полученным кредитам и займам	Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, определяемые в соответствии с п.19 ПБУ15/01, включаются обществом в состав операционных расходов в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.	П.19 ПБУ 15/01

5.11. Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг

Бухгалтерский учет выручки от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 мая 1999г. № 32.

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Доходы организации	Доходами от обычных видов деятельности НО «Жилсоципотека» признает доходы от реализации жилья. Остальные доходы Фонда являются прочими поступлениями (операционными, внереализационными, чрезвычайными).	П.4, 5, 6 ПБУ 9/99г.
Метод учета выручки	Учет выручки от реализации жилья и др. товароматериальных ценностей в бухгалтерском учете осуществляется на основе метода начисления, при котором определение выручки от реализации продукции (работ и услуг) производится исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности (по отгрузке).	П.12ПБУ 9/99
Прибыль от обычных видов деятельности	Прибыль от обычных видов деятельности определяется как разница между выручкой от реализации товаров (работ, услуг) и расходами на их производство и реализацию соответственно.	

5.12. Учет расходов на производство и реализацию продукции, выполненных работ, услуг

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Учет затрат основного вида производства	Учет затрат основного вида производства (выполнение строительных работ по генподряду) ведется на счете 20 «Основное производство» обособленно по видам расходов, являющимися прямыми и косвенными в соответствии со ст. 318, 320 Налогового Кодекса РФ По кредиту счета 20 «Основное производство» отражается фактическая себестоимость выполненных работ в корреспонденции со счетом 90.2 «Себестоимость продаж». Аналитический учет ведется по статьям затрат	План счетов бухгалтерского учета, утв. Приказом Минфина №94н, раздел УП
Учет общехозяйственных расходов	Учет расходов несвязанных непосредственно с производственным процессом учитывается на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям затрат. В исполнительном аппарате Фонда общехозяйственные затраты относятся на счет 20 «Основное производство» статья «Общехозяйственные расходы».	План счетов бухгалтерского учета, утв. Приказом Минфина №94н, раздел III
Выпуск продукции (работ, услуг) вспомогательных производств	Выпуск полуфабрикатов, оказанные услуги вспомогательных производств учитываются на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» . По дебету счета отражается фактическая себестоимость выпущенной продукции, оказанных услуг.	План счетов бухгалтерского учета, утв. Приказом Минфина №94н, раздел IV

5.13. Прочие доходы и расходы.

Бухгалтерский учет прочих доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации», ПБУ 9/9 и «Расходы организации», ПБУ 10/99, утвержденными соответственно приказами Минфина РФ от 6 мая 1999г. № 32н и №33н.

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Состав операционных доходов	Доходы отличные от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями и относятся к операционным доходам. Операционными доходами общество признается выручка от: -сдачи имущества в аренду, -реализации основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг; -реализации покупных товаров сторонним организациям; -реализации МПЗ, ГСМ, тепловой энергии, электроэнергии,	П.7 ПБУ 9/99г.

	сжатого воздуха, пара, оказания услуг транспорта, механизмов, малой механизации; -оказания копировальных услуг, услуг по подаче и уборке вагонов, услуг фотографа; - прочие доходы, не являющие предметом деятельности Фонда.	
Состав внереализационных доходов	Внереализационными доходами являются: -штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; -безвозмездное получение активов; -прибыль прошлых лет; -суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; - курсовые разницы; - прочие внереализационные доходы.	П.8 ПБУ 9/99г.
Чрезвычайные доходы	Чрезвычайными доходами считаются поступления, возникшие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.) страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, оставшихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.	
Отдельные виды внереализационных расходов	Расходы на социальное потребление, доплаты к пенсиям неработающим пенсионерам, оздоровительные мероприятия, убытки от содержания жилищно-коммунального хозяйства, финансирование объектов социальной сферы и другие социальные расходы, соответствующие ПБУ 10/99, включаются во внереализационные расходы и относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительного характера и иных аналогичных мероприятий выплаты вознаграждения, также включается в состав внереализационных расходов.	П.12 ПБУ 10/99.

5.14.Формирование, распределение и использование прибыли

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Формирование прибыли	Прибыль в НО «Жилсоципотека» формируется согласно ПБУ18/02, утвержденное Минфином РФ от 19.11.02г. в соответствии с п. 5.12-5.14 учетной политики.	
Учет расчетов по налогу на прибыль	При отражении в бухгалтерском учете налога на прибыль условный расход (доход) по налогу на прибыль отражается по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» на отдельном субсчете «Условный расход (доход по налогу на прибыль)» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68 Постоянные налоговые обязательства (активы) отражаются по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки » на отдельном субсчете «Постоянные налоговые обязательства (активы)». Отложенные налоговые активы отражаются в учете по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. Отложенные	ПБУ 18/02 п.20, п.7, п.14,15, 17, 18.

	налоговые обязательства отражаются по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции с субсчетом «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. В соответствии с п. 19 «Учет расчетов по налогу на прибыль» в бухгалтерском балансе отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в развернутой форме в составе внеоборотных активов (долгосрочных обязательств).	
Санкционирование	Использование прибыли НО «Жилсоципотека» остающейся в его распоряжении после начисления налога на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.	
Создание фондов	НО «Жилсоципотека» не создает каких-либо фондов за счет прибыли, остающейся в распоряжении, за исключением случаев, когда создание таких фондов предусмотрено учредительными документами (Резервный фонд). В этом случае порядок их создания и использования определяется на основании решения Устава Фонда.	1.ФЗ от 26.12.1995г. №208-ФЗ 2.План сч-в №94н, р.VII 3.Устав Общ-ва
Представление в отчетности	В бухгалтерском балансе и в отчете о прибылях и убытках финансовый результат отчетного периода отражается как чистая прибыль (нераспределенная прибыль), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных обязательных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.	п.83 Положения № 34н

5.15.События после отчетной даты.

Отражение в бухгалтерской отчетности событий после отчетной даты осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты», ПБУ 7/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998г. №56н

Положение учетной политики	Содержание положения	Основание
(1)	(2)	(3)
Признание события после отчетной даты в бухгалтерской отчетности	Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или на результаты деятельности НО «Жилсоципотека», и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов в установленном порядке по результатам работы за отчетный год.	П.№ ПБУ 7/98

Состав событий после отчетной даты	К событиям после отчетной даты относятся: -события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность; -события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.	П.5 ПБУ 7/98
Существенность событий после отчетной даты.	Существенность события после отчетной даты НО «Жилсоципотека» определяет самостоятельно исходя из требований положений нормативных актов по бухгалтерскому учету. Существенным событие после отчетной даты признается тогда когда отношение события после отчетный даты в денежном выражении к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет 5% и более. Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для Фонда.	1.П.6 ПБУ 7/98 2.П.4 Метод.-ких реком.-ций утв. Пр. Минфина РФ от 28.06.2000г. №60н.
Оценка последствия события после отчетной даты.	Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты составляется соответствующий расчет и обеспечивается подтверждение такого расчета. Расчет составляется службой, к которой, в соответствии с выполняемыми функциями, относятся событие.	П.8ПБУ 7/98
Раскрытие в отчетности событий после отчетной даты.	Существенные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых общество вело свою хозяйственную деятельность, отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения данных о соответствующих активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах НО «Жилсоципотека». При этом события после отчетной даты отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода до утверждения годовой бухгалтерской отчетности в установленном порядке. Событие после отчетной даты, свидетельствующее о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых общество ведет свою деятельность, раскрывается в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. В таком же порядке отражаются в бухгалтерской отчетности годовые дивиденды, рекомендованные или объявленные в установленном порядке по результатам работы Фонда за отчетный год.	П.7,9,10 ПБУ 7/98

5.16. Информация о аффилированных лицах.

Отражение в бухгалтерской отчетности информации об аффилированных лицах осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах», ПБУ 11/2000г., утвержденное приказом Минфина РФ от 13.01.2000г. №5.

Генеральный директор
«Фонд Жилсоципотека»

_____/ О.П. Середзинский/

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября **20** 06 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация Некоммерческая организация по ОКПО
"Фонд жилищная социальная ипотека"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид деятельности Инвестиционное строительство жилья по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
Некоммерческая организация по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) 141006, Россия, Московская обл.
г.Мытищи, Олимпийский пр-т, д.48, корп.4

Коды		
0710001		
30	9	2006
58233051		
5029064221		
88	16	
384/385		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

27.10.2006
27.10.2006

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	265	1 989
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190	265	1 989
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	0	614 027
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214		614 027
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	4	4 642
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	820 535	
в том числе покупатели и заказчики	231	820 535	
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	488 765	2 371 199
в том числе покупатели и заказчики	241	480 280	2 365 887
Краткосрочные финансовые вложения	250	148 733	152 206
Денежные средства	260	182 126	4 859
Прочие оборотные активы	270		29 955
Итого по разделу II	290	1 640 163	3 176 888
БАЛАНС	300	1 640 428	3 178 877

Пассив	Код по- казателя	На начало отчетного периода	На конец отчет- ного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	1 267	1 267
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Целевое финансирование и поступления	450	16 062	16 062
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	169 898	261 874
Итого по разделу III	490	187 227	279 203
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	1 449 400	2 126 419
Отложенные налоговые обязательства	515		22 333
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590	1 449 400	2 148 752
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	0	488 333
Кредиторская задолженность	620	3 801	262 589
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621		
задолженность перед персоналом организации	622	328	1 860
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	15	187
задолженность по налогам и сборам	624	2 440	576
прочие кредиторы	625	1 018	259 966
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	3 801	750 922
БАЛАНС	700	1 640 428	3 178 877

СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	819 336	1 300 518
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		
Нематериальные активы, полученные в пользование	990		

Руководитель _____ Краев А.Л.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Костюшкин А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

« 27 » октября 20 06 г.

По договору с ООО "ЭФА-Консалт" №2006-БУ-13 от 15.08.06 г.

Отчет о прибылях и убытках

за 9 месяцев 20 06 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ ипотечная _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности _____ Инвестиционное строительство жилья _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности _____
Некоммерческая организация _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710002		
30	9	2006
58233051		
5029064221		
88	16	
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	927 129	91 490
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	697 512	
Валовая прибыль	029	229 617	91 490
Коммерческие расходы	030	35 944	11 284
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж	050	193 673	80 206
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	3	
Проценты к уплате	070	72 096	
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090	83	
Прочие операционные расходы	100	64	
Внереализационные доходы	120	55	23
Внереализационные расходы	130	631	7
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	121 023	80 222
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142	22 333	
Текущий налог на прибыль	150	6 713	19 253
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	91 977	60 969
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании					
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств					
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисления в оценочные резервы		х		х	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ Краев А.Л.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Костюшкин А.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

« 27 » _____ октября 20 06 г.

По договору с ООО "ЭФА-Консалт" №2006-БУ-13 от 15.08.06 г.