

Утверждено " 28 " июня 20 10 г. Зарегистрировано " 30 " августа 20 10 г.

Государственный регистрационный номер

4 - 0 2 - 3 6 0 9 5 - R -

Советом директоров Общества с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс»

Протокол № 1/10

от " 28 " июня 20 10 г.

(указывается государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

ФСФР России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общества с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс»

Облигации на предъявителя документарные неконвертируемые процентные серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, размещаемые по открытой подписке

Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации: www.lk-medved.ru

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 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств эмитента по облигациям превышает стоимость чистых активов эмитента»

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2007, 2008, 2009 годы 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

«ДЕМОС АУДИТ»

Генеральный Директор Общества с ограниченной ответственностью «ДЕМОС АУДИТ»

Н.И.Демидова

М.П.

«30» июля 2010 г.

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Медведь-Финанс»

В.В. Денисевич

«30» июля 2010 г.

М.П.

Главный бухгалтер
Общества с ограниченной ответственностью
«Медведь-Финанс»

И.А. Кузьмина

«30» июля 2010 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	7
1.4. Сведения об оценщике эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	9
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	10
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	10
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг ..	10
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	10
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	10
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	10
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	12
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	12
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	15
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	15
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	20
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	20
3.2. Рыночная капитализация эмитента	20
3.3. Обязательства эмитента	21
3.3.1. Кредиторская задолженность	21
3.3.2. Кредитная история эмитента	21
3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	22
3.3.4. Прочие обязательства эмитента	22
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
3.5.1. Отраслевые риски	23
3.5.2. Страновые и региональные риски	23
3.5.3. Финансовые риски	25
3.5.4. Правовые риски	25
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	26
3.5.6. Банковские риски	26
3.5.7. Политика эмитента в области управления рисками	26
IV. Подробная информация об Эмитенте	27
4.1. История создания и развитие эмитента	27
4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	27
4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	27
4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	27
4.1.4. Контактная информация	27
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
4.1.6. Филиалы и представительства эмитента	28
4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	28
4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	28
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	28
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	29
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	29
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	29
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	29
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	29
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	29
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	29
4.3. Планы будущей деятельности эмитента	30

4.4. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	30
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	30
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	30
4.6.1. Основные средства	30
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	31
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	31
5.1.1. Прибыль и убытки	31
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности	31
5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	32
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	33
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	33
5.3.2. Финансовые вложения эмитента	34
5.3.3. Нематериальные активы эмитента	35
5.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	35
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	36
5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента	37
5.5.2. Конкуренты эмитента	38
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	39
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	39
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	40
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 в 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	43
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	44
6.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	44
VII. Сведения об участниках эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	45
7.1. Сведения об общем количестве участников эмитента	45
7.2. Сведения об участниках эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала, 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	45
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	45
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	45
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	45
7.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	46
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	50
VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация	52
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента	52
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал	52
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	52
8.4. Сведения об учетной политике эмитента	53
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	53
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	53
8.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	53
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	54
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	54

9.1.1. Общая информация	54
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	56
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	75
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента	75
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	75
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	75
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	75
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	76
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	78
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	78
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного 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	82
10.1. Дополнительные сведения об эмитенте	82
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	82
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	82
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов эмитента	82
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	82
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	84
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	84
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	87
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	87
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	87
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	87
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	87
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	96
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	96
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	96
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	100
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	100
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	101
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	106
10.10. Иные сведения	113
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Медведь-Финанс» за 2007, 2008, 2009 гг. и за 1 кв. 2010 г.	114
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 – Учетная политика ООО «Медведь-Финанс» - 2007-2010 гг.	143
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 – Образец сертификата	164

Введение

а) Основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия и/или иные идентификационные признаки: *серии 02, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения*

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

Срок погашения: *в 1820-й день с даты начала размещения облигаций*

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *1 000 000 (Один миллион) штук*

Объем по номинальной стоимости: *1 000 000 000 (Один миллиард) рублей*

Порядок и сроки размещения

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта, не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций путем публикации сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ЗАО «Интерфакс», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») - далее по тексту «лента новостей», а также на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения. Опубликование на Интернет-сайте производится после опубликования в ленте новостей.

При этом, дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ежедневные новости. Подмосковье».

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 Российской Федерации, п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 30-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию – 100 % от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций приобретатель, помимо цены размещения, уплачивает также накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j)) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

Nom- номинальная стоимость одной Облигации;

C_j - величина процентной ставки *j*-того купона в процентах годовых;

T(j)-дата начала *j*-того купонного периода;

j - порядковый номер купонного периода, *j=1...20*;

T - текущая дата.

НКД рассчитывается 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 5 - 9).

Условия обеспечения: данные облигации выпускаются без обеспечения

б) Основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)): *проспект ценных бумаг регистрируется до регистрации отчёта об итогах выпуска ценных бумаг;*

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Целью организации выпуска облигаций серии 02 является финансирования оборотного капитала материнской компании - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ».

Эмитент был создан специально для финансирования проектов материнской компании ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ». Средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций, будут направлены на выдачу займов ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» с фиксированной процентной ставкой. Процентные ставки по предоставляемым займам будут не ниже, чем размер соответствующих купонных выплат по Облигациям. Срок исполнения обязательств по данным договорам будет синхронизирован со сроками исполнения обязательств по Облигациям. Исполнение обязательств Эмитентом планируется осуществлять за счет доходов от предоставления займов материнской компании - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ».

Возврат эмитенту заемных средств с процентами ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» предполагает за счет доходов от основного вида деятельности в целом, и за счет дополнительных поступлений лизинговых платежей, полученных в результате расширения основного вида деятельности.

Размещение ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных) сделок или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг); приобретение долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации; уменьшение или погашение кредиторской задолженности или иных обязательств Эмитента).

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

Органы управления эмитента, предусмотренные учредительными документами эмитента.

Согласно ст.14.1. Устава Эмитента органами управления Общества являются:

- *Общее Собрание Участников Общества;*
- *Совет директоров Общества;*
- *Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.*

Сведения о персональном составе Совета директоров Эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество: *Голубков Павел Аркадьевич - Председатель Совета директоров*

Год рождения: *1976г.*

Фамилия, Имя, Отчество: *Долгова Светлана Степановна*

Год рождения: *1950г.*

Фамилия, Имя, Отчество: *Денисевич Василий Владимирович*

Год рождения: *1966г.*

Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа эмитента (правления, дирекции): *Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Эмитента.*

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа эмитента (Генеральный директор):

Должность: *Генеральный директор*

Фамилия, Имя, Отчество: *Денисевич Василий Владимирович*

Год рождения: *1966г.*

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента не переданы управляющему/управляющей организации.

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Полное фирменное наименование кредитной организации	<i>Открытое Акционерное Общество «Всероссийский банк развития регионов»;</i>
Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	<i>ОАО «ВБРР»</i>
Место нахождения кредитной организации	<i>129594, г. Москва, Суцеский вал, д.65, корп.1</i>
ИНН	<i>7736153344</i>
Тип счёта	<i>расчетный</i>
Номер счёта	<i>40702810800000001180</i>
БИК	<i>044525880</i>
Номер корреспондентского счета	<i>301018109000000000880</i>

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Сведения об аудиторе, осуществившем независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2007, 2008, 2009 гг. и составившего соответствующее аудиторское заключение:

Полное фирменное наименование аудиторской организации: *Общество с ограниченной ответственностью «ДЕМОС АУДИТ»;*

Сокращенное фирменное наименование аудиторской организации: *ООО «ДЕМОС АУДИТ»;*

Место нахождения: *Россия, 115573, г. Москва, Ореховый бульвар, 35-1-92;*

Номер телефона и факса: *(495) 393-50-26;*

Адрес электронной почты: *demosaudit@mail.ru.*

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор эмитента: *Некоммерческое партнерство "Московская аудиторская палата", 107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2.*

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: *Аудитором проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Медведь-Финанс» за 2007-2009 г.*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: *доли не имеет;*

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) эмитентом: *заемные средства не предоставлялись;*

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

сведения о должностных лицах эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора: *таких должностных лиц нет;*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: *основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения Эмитентом кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных выше факторов.*

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора отсутствует.*

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

В соответствии со ст. 39 Федерального Закона от 08.02.98 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, единственным участником общества в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 настоящего Федерального закона не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества. На основании положений этой статьи аудитор был утвержден единственным участником Общества единолично.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: *Работы, проводимые аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, отсутствуют.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам:

за 2007 – 30 000 руб., 2008 – 35 000 руб., 2009 – 40 000 руб.;

Порядок определения размера вознаграждения аудитора: *Размер оплаты услуг аудитора определяется на основании рыночных цен на аудиторские услуги и по согласованию с аудитором.*

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: *Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.*

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Параметры выпуска Облигаций, а также порядок и условия их размещения не предусматривают привлечения оценщика ни для одной из следующих целей:

- *определения рыночной стоимости размещаемых Облигаций;*
- *определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по Облигациям эмитента с залоговым обеспечением;*
- *оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии Облигаций, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг.*

Учитывая изложенное, оценщик для указанных выше целей не привлекался. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших данный проспект ценных бумаг, а так же иной проспект ценных бумаг: *не привлекались.*

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о Главном бухгалтере ООО «Медведь-Финанс»:

Ф.И.О.: *Кузьмина Ирина Анатольевна;*

Год рождения: *1961г.*

Сведения об основном месте работы: *ООО «Медведь-Финанс»*

Должности в ООО «Медведь-Финанс»: *Главный бухгалтер*

Иных лиц, подписавших настоящий Проспект ценных бумаг, нет.

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: *неконвертируемые, процентные, серии 02, без возможности досрочного погашения*

Срок погашения: *в 1820-й день с даты начала размещения Облигаций*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

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

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: *1 000 000 (Один миллион) штук.*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *1 000 000 000 (Один миллиард) рублей*

Эмитент не планирует и не имеет возможности одновременно с размещением данных ценных бумаг предложить 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), так как такие ценные бумаги Эмитента отсутствуют.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию – 100 % от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций приобретатель, помимо цены размещения, уплачивает также накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j)) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

Nom - номинальная стоимость одной Облигации;

C_j - величина процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T(j) - дата начала j-того купонного периода;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...20;

T - текущая дата.

НКД рассчитывается 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта, не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций путем публикации сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ЗАО «Интерфакс», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») - далее по тексту «лента новостей», а также на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения. Опубликование на Интернет-сайте производится после опубликования в ленте новостей.

При этом, дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie».

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 Российской Федерации, п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 30-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: *Открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *Преимущественное право приобретения Облигаций не установлено.*

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг

Условия размещения ценных бумаг выпуска: *Размещение Облигаций осуществляется через Организатора торговли.*

Иные существенные условия размещения Облигаций указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (далее - Андеррайтер):

Полное фирменное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «РосДорБанк»*

Место нахождения: *Россия, 115093, г. Москва, ул.Дубининская, 86*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-03487-100000*

Дата выдачи лицензии: *07.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер обязуется совершать на торгах Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли от своего имени и за счет Эмитента сделки по продаже облигаций первым владельцам в ходе размещения облигаций, при условии надлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств. Указанные сделки совершаются на ценовых условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сведения о наличии у Андеррайтера обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: у Андеррайтера в соответствии с договором об организации облигационного займа отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Сведения о наличии у Андеррайтера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определённом уровне отсутствует; Обязанность связанная с оказанием услуг маркет-мейкера отсутствует;

Сведения о наличии у Андеррайтера права 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 отсутствует;

Сведения о вознаграждении Андеррайтера: составляет 100 тыс. руб. (в т.ч. налог на добавленную стоимость).

Размещение ценных бумаг выпуска за пределами РФ не планируется.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации (рубли), в безналичном порядке. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (По тексту – «ЗАО ММВБ»).

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Реквизиты счета Андеррайтера, на который перечисляются денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество (ОАО «РосДорБанк»))

Номер счета: 30401810700100000195 в ЗАО РП ММВБ

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Россия, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: Россия, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО ФБ ММВБ при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счёте Участника торгов ЗАО ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО 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 комиссионных сборов.

Иных существенных, по мнению Эмитента, условий оплаты размещаемых ценных бумаг нет.

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

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (Далее - Организатор торговли, Биржа).

Размещение Облигаций осуществляется Андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Эмитента.

В дату начала размещения Облигаций через Организатора торговли проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций.

В рамках конкурса участники торгов Организатора торговли (далее – 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными внутренними документами Организатора торговли как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. 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 значимые 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными документами Организатора торговли (далее – Правила Организатора торговли).

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Участник торгов - потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом Участник торгов - потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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.

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

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

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Организатор торговли составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту (далее – Сводный реестр). Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

Уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Организатору торговли в письменном виде до ее опубликования в ленте новостей. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. 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. Не подлежащие удовлетворению заявки Участников торгов, поданные на конкурс, отклоняются Андеррайтером.

Проданные в рамках проведения конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев и/или держателей Облигаций в дату проведения конкурса.

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.

Полученные заявки на покупку Облигаций по цене размещения удовлетворяются Андеррайтером в порядке очередности их поступления и 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.

В случае соответствия поданной заявки вышеперечисленным условиям Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки.

Не подлежат удовлетворению следующие заявки:

- направленные лицами, сделки Эмитента с которыми признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые не были одобрены заранее в установленном законодательством порядке. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется);
- направленные за счет Эмитента.

Размещение Облигаций осуществляется на Бирже. Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, являясь Участником торгов Биржи. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Порядок изменения и расторжения договоров:

Согласно гл.29 «Гражданского кодекса Российской Федерации» от 30.11.1994г. №51-ФЗ:

1. Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом, другими законами или договором.
2. По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:
 - при существенном нарушении договора другой стороной;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или договором.

Существенным признается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора.

3. В случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории - ЗАО НДЦ (далее – НДЦ), осуществляющим централизованное хранение сертификата:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НДЦ, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через Биржу. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности. Расходы, связанные с

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке, круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг 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. В случаях, когда раскрытие информации осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщений в ленте новостей, такие сообщения публикуются в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на распространение информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – далее по тексту «лента новостей»). На момент утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», ЗАО «Интерфакс», ЗАО «Прайм-ТАСС», АНО «АЗИПИ», ЗАО «СКРИН».

Публикация всех нижеуказанных сообщений в сети Интернет (www.lk-medved.ru) осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и сроки раскрытия эмитентом информации на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг и на этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

Порядок и сроки раскрытия эмитентом информации на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

1) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее - «сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций»), публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой,

факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Ежедневные новости. Подмосковье» - не позднее 10 (десяти) дней.

2) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

3) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

4) После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу: Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс», 127051, РФ, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп.1, оф.46-48., 127106, РФ, г. Москва, Гостиничный проезд, д.6, корп.2.)

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.

Порядок и сроки раскрытия эмитентом Информации о начале размещения ценных бумаг:

1) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения не может быть ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации,

содержащейся в проспекте ценных бумаг раскрытой в соответствии с пп.1) «Порядка и сроков раскрытия эмитентом информации на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг» п.2.9 Проспекта Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

2) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты начала размещения облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

3) Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

4) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

Порядок и сроки раскрытия эмитентом информации о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций установлена заранее и указана в п.8.4 Решения о выпуске ценных бумаг п.2.4 Проспекта ценных бумаг.

Порядок и сроки раскрытия эмитентом Информации о завершении размещения ценных бумаг:

1) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*

Порядок и сроки раскрытия эмитентом информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

1) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» 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 получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*

2) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется эмитентом на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.lk-medved.ru).

3) Сообщение о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным (в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным) Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки:

- При признании выпуска Облигаций несостоявшимся: с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*

- При признании выпуска Облигаций недействительным: с даты получения эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

ответственностью «Медведь-Финанс», 127051, РФ, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп.1, оф.46-48., 127106, РФ, г. Москва, Гостиничный проезд, д.6, корп.2.

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 дней с даты предъявления требования.

Тексты сообщений о существенных фактах доступны на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	2005	2006	2007	2008	2009	1 кв. 2010
Стоимость чистых активов поручителя, руб.*	1 263 000	3 905 000	3 973 000	9 047 000	11 505 000	16 790 000
Отношение суммы привлечённых средств к капиталу и резервам, %	59 936,02	19 388,73	16 985,99	6 994,88	6 531,60	4 480,52
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	6,73	11,57	0,00	0,00	5 452,09	3 741,14
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	1,01	7,29	5,27	6,42	0,19	17,15
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-	-	-	-	-	-
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-	-	-	-
Производительность труда, руб./чел.	-	-	-	-	-	-
Амортизация к объёму выручки, %	-	-	-	-	-	-

** Расчет чистых активов проведен в соответствии с приказом Минфина РФ №10н и ФКЦБ России № 03-6/ПЗ от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».*

Показатель стоимости чистых активов эмитента показывает положительную динамику. За пять лет данный показатель увеличился в 13,29 раза. Стоит отметить, что такой рост за анализируемый период обусловлен ростом капитала и резервов компании, преимущественно за счет положительной тенденции роста нераспределённой прибыли компании: с 263 тыс. рублей в 2005 году до 15 790 тыс. рублей на 31 марта 2010 года.

Происходит уменьшение доли привлечённых средств, о чем свидетельствует понижение показателей отношения суммы привлечённых средств к капиталу и резервам. Данное снижение связанное с выкупом собственных облигаций серии 01.

Рост уровня покрытия платежей по обслуживанию долгов вызван прежде всего несоответствием размеров прибыли и величины обязательств.

Однако, в течение всего анализируемого периода деятельности, несмотря на снижение уровня покрытия платежей по обслуживанию долга, просроченная задолженность перед кредиторами отсутствует, что является очень значимым показателем в контексте способности эмитента своевременно и в достаточных объёмах обслуживать свою краткосрочную кредиторскую задолженность.

В связи с тем, что эмитент не имеет выручки по основной деятельности, то расчёт показателей - оборачиваемость дебиторской задолженности, производительность труда и амортизация к объёму выручки, не представляется возможным.

Дивиденды эмитентом, за рассматриваемый период, не выплачивались.

3.2. Рыночная капитализация эмитента

Сведения в данном пункте проспекта ценных бумаг не приводятся, поскольку Эмитент не является открытым акционерным обществом. Индикативно можно использовать информацию о величине чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ №10н и ФКЦБ № 03-6/ПЗ от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ». Величина стоимости чистых активов приведена в п.3.1. Проспекта ценных бумаг.

3.3. Обязательства эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет и за 1 кв. 2010г.:

Период	2005	2006	2007	2008	2009	1 кв. 2010г.
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. (= сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей)	756 992	757 130	758 153	632 827	751 461	752 280
В том числе просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0

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

Наименование кредиторской задолженности	2009 год		1 кв 2010 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	0	0	8 700	0
в том числе просроченная, руб.	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	0	0	866 417	0
в том числе просроченная, руб.	0	X	0	X
Кредиты, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченные, руб.	0	X	0	X
Займы, всего, руб.	0	124 198 413,91	0	124 142 294,47
в том числе просроченные, руб.	0	X	0	X
в том числе облигационные займы, руб.	0	124 198 413,91	0	124 142 294,47
в том числе просроченные облигационные займы, руб.	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность, руб.	627 262 500	0	627 262 500	0
в том числе просроченная, руб.	0	X	0	X
Итого, руб.	627 262 500	124 198 413,91	628 137 617	124 142 294,47
в том числе итого просроченная, руб.	0	X	0	X

Поскольку основную часть (750 млн. руб.) кредиторской задолженности составляет сумма обязательств по облигационному займу, и контрагенты – рыночные инвесторы, состав которых постоянно меняется, то раскрыть информацию о кредиторах, на долю которых приходится более 10% от общей суммы кредиторской задолженности, не представляется возможным.

3.3.2. Кредитная история эмитента

У эмитента с 2005г. по 31 марта 2010г. не было заключено кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, кроме обязательств по собственным облигациям серии 01. (номер государственной регистрации 4-01-36095-R от 26.07.2005):

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга руб.	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или процентов, срок просрочки, дней
Облигационный заем серия 01	Облигации размещены по открытой подписке	750 000 000	Срок исполнения обязательств 01.09.2010 г.	Нет. Все купонные выплаты произведены в срок и в полном объеме

3.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, отсутствуют.

3.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах в период с 2005г по 1 кв. 2010г. не заключались.

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

Целью организации выпуска облигаций серии 02 является финансирования оборотного капитала материнской компании - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ».

Эмитент был создан специально для финансирования проектов материнской компании ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ». Средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций, будут направлены на выдачу займов ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» с фиксированной процентной ставкой. Процентные ставки по предоставляемым займам будут не ниже, чем размер соответствующих купонных выплат по Облигациям. Срок исполнения обязательств по данным договорам будет синхронизирован со сроками исполнения обязательств по Облигациям. Исполнение обязательств Эмитента планируется осуществлять за счет доходов от предоставления займов материнской компании - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ». Так как займы будут выдаваться единственному участнику эмитента, то одобрение этих сделок, как сделок с заинтересованностью не требуется.

Возврат эмитенту заемных средств с процентами ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» предполагает за счет доходов от основного вида деятельности в целом, и за счет дополнительных поступлений лизинговых платежей, полученных в результате расширения основного вида деятельности.

Размещение ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных) сделок или иной операции (приобретение активов, необходимых для производства определенной продукции (товаров, работ, услуг); приобретение долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации; уменьшение или погашение кредиторской задолженности или иных обязательств Эмитента).

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ниже приводится 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.*
- *политика поручителя в области управления рисками.*

Инвестирование в ценные бумаги предполагает высокую степень риска. Инвесторы должны самостоятельно принимать решения, касающиеся инвестирования денежных средств в облигации Эмитента в соответствии со своей инвестиционной стратегией и опытом.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам: Так как Эмитент осуществляет деятельность по привлечению заемных средств с рынка капитала, в том числе за счет выпуска долговых ценных бумаг, а также для прочего финансового посредничества для потребностей ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ», следовательно на него распространяются риски характерные для финансового рынка и рынка лизинговых услуг.

Серьезного ухудшения на финансовом рынке Эмитент не прогнозирует, однако не исключает такого развития событий из-за нестабильной финансовой ситуации в зоне евро.

Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

- *повышение процентных ставок выше уровня, на который ориентируется Эмитент,*
- *снижение сроков заимствования, неблагоприятная конъюнктура на рынке корпоративных обязательств,*
- *рост инфляции,*
- *неадекватная денежная политика Центрального Банка и Правительства РФ.*

По мнению Эмитента возникновение подобных ситуаций в среднесрочном периоде маловероятно. В случае, если указанные изменения все-таки наступят, Эмитент будет постепенно менять направление своей деятельности в области финансового посредничества для потребностей ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ», искать новые возможности по привлечению иных видов инвестиций, а том числе планирует активную работу с кредитными организациями. В связи со всем вышеизложенным, влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на исполнение обязательств по ценным бумагам может оказаться существенным.

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::

В связи с тем, что Эмитент не осуществляет производственной деятельности и деятельности по выполнению работ, риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, используемое Эмитентом в своей деятельности, отсутствуют.

Эмитент использует в своей деятельности услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с организацией займов и выпусков ценных бумаг. Эмитент оценивает риски повышения цен на данные услуги как маловероятные.

Поскольку Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, риск, связанный с возможным изменением цен на услуги, используемые Эмитентом на внешнем рынке, отсутствует.

Влияние на исполнение обязательств по ценным бумагам эмитента оценивается как минимальное.

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:

Поскольку Эмитент осуществляет деятельность по привлечению заемных средств с рынка капитала, в том числе за счет выпуска долговых ценных бумаг, то наступление указанных рисков маловероятно. Вышеуказанные риски не повлияют на исполнение обязательств по ценным бумагам.

Поскольку Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствует.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и

более процентов доходов за последний завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Поскольку Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации основные страновые риски, влияющие на Эмитента, это риски Российской Федерации.

Значительными являются макроэкономические риски в России.

Экономическая нестабильность в России, а так же наметившейся стагнация в экономике, может оказать неблагоприятное воздействие на спрос на лизинг, что существенным и неблагоприятным образом повлияет на планы по дальнейшему развитию бизнеса Эмитента.

Дальнейшему социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- высокая зависимость бюджета от мировых цен на энергоресурсы;*
- недостаточная развитость политических, правовых и экономических институтов;*
- ухудшение демографической ситуации;*
- несовершенство судебной системы;*
- противоречивость и частые изменения налогового, валютного законодательства;*
- серьезные препятствия для эффективного проведения реформ со стороны бюрократического аппарата;*
- высокая зависимость экономики от сырьевого сектора и вытекающая из этого чувствительность экономики страны к падению мировых цен на сырьевые товары;*
- сильная изношенность инфраструктурных объектов в сфере энергетики и транспорта;*
- низкая мобильность рабочей силы.*

Эмитент оценивают политическую ситуацию в Российской Федерации как стабильную, однако в экономике наблюдаются признаки рецессии. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения вероятен, но минимален. Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в ближайшее время Эмитент прогнозирует как среднюю.

Возможность отрицательных изменений ситуации в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента оценивается как умеренная.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Москве, где и осуществляют свою основную деятельность.

Вероятность отрицательных изменений в экономике России и регионе, в котором Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика, оценивается как умеренная, т.к. нельзя исключить возможность дестабилизации экономической ситуации в стране, связанной с кризисом на мировых финансовых рынках или же резким снижением цен на нефть.

Эмитент оценивают политическую и экономическую ситуацию в регионе как относительно стабильную и прогнозируемую.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России, в регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщиком, оцениваются как маловероятные.

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

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента.

В случае возникновения существенной политической и экономической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, предполагается принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на бизнес Эмитента.

Отрицательные изменения, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время не прогнозируется. По мнению Эмитента экономическая ситуация в регионе складывается позитивным образом, что благоприятно сказывается на деятельности компании и на ее возможностях по исполнению своих обязательств.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность: Основная деятельность ведется на территории РФ (г.Москва), где политическая и социальная обстановка характеризуется как спокойная, поэтому наступление рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками рассматривает как умеренное.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.: *Риски, связанные с географическими особенностями г.Москва, где Эмитент осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п. – минимальны.*

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:

Повышение процентных ставок приведет к удорожанию кредитных ресурсов для Эмитента. Эмитент не подвержен риску изменения курса обмена иностранных валют. Эмитент не хеджирует вышеуказанные риски.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски): *В связи с тем, что основные расчеты Эмитент производит в рублях, изменение валютного курса (валютный риск) не приведет к значительному ухудшению финансового состояния Эмитента, его ликвидности, а так же источников финансирования.*

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

В случае отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, в частности, планируется осуществить следующие мероприятия:

- *пересмотреть структуру финансирования;*
- *оптимизировать затратную часть деятельности компании;*
- *уточнить программы капиталовложений и заимствований;*

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

Рост инфляции может снизить реальную стоимость вложений в Облигации Эмитента. Критическим уровнем инфляции является 30-40 % в год, при этом вероятность роста темпов инфляции оценивается Эмитентом как средняя. Риск неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, при существующих и официально прогнозируемых темпах инфляции является средним.

Показатели финансовой отчетности Эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния финансовых рисков. Финансовые риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Наиболее подвержены изменению указанных финансовых рисков показатели прибыли. В случае реализации вышеописанных финансовых рисков произойдет уменьшение данного показателя. Вероятность негативного влияния указанных рисков на результаты деятельности Эмитента, по мнению Эмитента, незначительна

3.5.4. Правовые риски

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

изменением валютного регулирования:

- *Эмитент осуществляет расчеты в рублях, риск, связанный с изменением валютного регулирования рассматривается как минимальный и незначительный;*

изменением налогового законодательства:

- *В связи с тем, что налоговое законодательство постоянно изменяется, дорабатывается и уточняется, Эмитент в своей деятельности учитывает указанный риск;*

изменением правил таможенного контроля и пошлин:

- *Эмитент не осуществляет импортную и экспортную деятельность, поэтому влияние указанного риска минимально;*

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

- *Эмитент осуществляет виды деятельности, не требующие лицензирования. Однако в случае принятия нормативных актов, устанавливающих обязанность лицензирования тех видов*

деятельности, которые осуществляет Эмитент, он будет действовать в рамках действующего законодательства;

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

- Эмитент не участвует в судебных процессах. Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах их деятельности рассматриваются как минимальные.

Эмитент не ведёт свою деятельность на внешнем рынке.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (поручитель):

- Эмитент не участвует в судебных процессах;

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (поручителя) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

- Эмитент не осуществляет видов деятельности, подлежащей лицензированию;

возможной ответственностью эмитента (поручителя) по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

- У Эмитента нет дочерних обществ, а также отсутствуют обязательства по долгам третьих лиц;

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

- Отсутствует в связи с тем, что Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг).

3.5.6. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией.

3.5.7. Политика эмитента в области управления рисками

Эмитент не разработал отдельного документа, описывающего его политику в области минимизации рисков, однако органы управления Эмитента стараются минимизировать воздействие вышеуказанных рисков на текущую и будущую деятельность, адекватно и своевременно реагируя на изменения текущей и прогнозируемой ситуации.

IV. Подробная информация об Эмитенте

4.1. История создания и развитие эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «Медведь - Финанс»;*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «Медведь - Финанс».*

Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования эмитента (наименование для некоммерческой организации) с наименованием другого юридического лица: *полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента не являются схожим с наименованием других юридических лиц.*

Сведения о регистрации фирменного наименования эмитента в качестве товарного знака или знака обслуживания: *фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.*

С момента государственной регистрации Эмитента - 03.03.2005г. изменений фирменного наименования и организационно - правовой формы не происходило.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер: *1057746359373*

Дата государственной регистрации: *03.03.2005*

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

4.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Сведения о сроке существования эмитента с даты его государственной регистрации: *на дату утверждения проспекта ценных бумаг, срок существования Эмитента составляет более 5 лет;*

Срок, до которого эмитент будет существовать: *Эмитент создан на неопределенный срок;*

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица 03 марта 2005 года.

Эмитент был создан с целью привлечения финансовых ресурсов на российском рынке ценных бумаг (в том числе путем выпуска облигаций) для финансирования материнской компании - Закрытого акционерного общества «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ». Первый выпуск облигаций на 750 млн. руб. серии 01 был успешно размещён в сентябре 2005 года. Эмитент точно и в срок выполняет свои обязанности по выплате купонного дохода и выкупу облигаций по требованию их владельцев. Погашение облигаций серии 01 состоится «01» сентября 2010 года.

Миссия эмитента: *миссия Эмитента внутренними документами не сформулирована.*

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: *ООО «Медведь-Финанс» создано с целью привлечения ресурсов на финансовых рынках для ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ».*

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: *127106, г.Москва, Гостиничный проезд, д.6,корп.2;*

Номер телефона эмитента: *(495) 786-65-63;*

Номер факса эмитента: *(495) 699-25-16;*

Адрес электронной почты эмитента: *info@lk-medved.ru ;*

Адрес страницы (страниц) в сети "Интернет", на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *www.lk-medved.ru*

Информация о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента: *Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Эмитента отсутствует*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7715555959;

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Коды основных отраслевых направлений деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.23.1, 65.23.2, 51.1, 51.3, 51.34, 51.45, 51.47, 51.51, 51.52, 51.53, 51.55, 51.6, 51.41, 51.43, 51.44, 51.7

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) эмитента за 2005-2009гг и за 1 кв. 2010г.:

С 2005 года по 1 кв. 2010г. у Эмитента не было вида деятельности, продукции (работ, услуг) которые обеспечивают более чем 10% выручки эмитента.

Изменения размера выручки эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений: *Таких изменений не было.*

Эмитент не ведёт свою хозяйственную деятельность только в РФ.

Сведения о сезонном характере основной деятельности эмитента: *Основная хозяйственная деятельность Эмитента не носит сезонного характера.*

Общая структура себестоимости эмитента в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента:

Наименование показателя	2009 год	1 кв 2010г
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0	0
Топливо, %	0	0
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	92	79
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	8	21
Амортизация основных средств, %	0	0
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты (пояснить)	0	0
амортизация по нематериальным активам, %	0	0
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0
обязательные страховые платежи, %	0	0
представительские расходы, %	0	0
иное, %	0	0
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	0	0

Информация об имеющихся существенное значение новых видах продукции (работ, услуг), предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это

соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг): *не представляется в связи с отсутствием новых видов продукции (работ, услуг).*

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: *Бухгалтерская отчетность Эмитента подготовлена в соответствии с действующим бухгалтерским законодательством РФ. При подготовке бухгалтерской отчетности Эмитент руководствовался бухгалтерскими стандартами (положениями о бухгалтерском учете) и учетной политикой организации.*

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

У Эмитента нет поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья) в 2009 году и в 1 кв. 2010г.

В основной хозяйственной деятельности Эмитента, в силу ее специфики, материалы и товары (сырье) не используются.

Импортных закупок материалов и товаров (сырья) Эмитент не осуществляет.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность: *Средства, полученные Эмитентом от размещения Облигаций, направлены и планируется в дальнейшем направляться на выдачу займов материнской компании ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ».*

В силу специфики деятельности Эмитента очевидные и безусловные факторы, которые могут повлиять на сбыт Эмитентом его услуг, отсутствуют. Эмитент создан как специальная компания для привлечения финансирования материнской компании - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ». Производственной деятельности компания Эмитент не осуществляет, иных услуг сторонним организациям не оказывает.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Эмитент не осуществляет лицензируемых видов деятельности.

Основным видом деятельности Эмитента не является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи.

4.2.6. Совместная деятельность эмитента

С момента государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент договоров о совместной деятельности не заключал.

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

Эмитент не является ни акционерным инвестиционным фондом, ни страховой, ни кредитной организацией, ни ипотечным агентом.

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

Основной деятельностью Эмитента не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней.

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

Эмитент не предоставляет услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности эмитента

С учетом того, что Эмитент является дочерней структурой ЗАО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ» и использует средства от размещения облигаций для предоставления займов ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ», планы будущей деятельности эмитента тесно связаны с планами развития головной компании.

Стратегия развития Закрытого акционерного общества «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ» нацелена на динамичный рост предоставляемых лизинговых услуг и рентабельности бизнеса за счет увеличения портфеля лизинговых контрактов и расширения видов машин, механизмов, оборудования и прочего имущества, предоставляемого в лизинг, с целью сохранения лидирующих позиций на рынке и увеличения стоимости Компании.

К основным факторам, определяющим успешную реализацию стратегии, Компания относит следующие:

- Реализация бизнес-плана компании, предусматривающего:
- Участие в крупных проектах, реализуемых крупными компаниями федерального уровня;
- Расширение сотрудничества с имеющимися партнерами, в т.ч. - финансовыми;
- Увеличение портфеля лизинговых контрактов за счет сотрудничества с новыми финансовыми партнерами и поставщиками;
- Создание конкурентных преимуществ за счет увеличения круга потенциальных партнеров, диверсификации источников финансирования, снижения стоимости лизинговых услуг и оптимизации управленческих процедур;
- Сокращения сроков оформления лизинговых контрактов за счет стандартизации услуг.

Планов по изменению основной деятельности Эмитент и Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ» не имеют.

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

Эмитент не участвует в каких-либо промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых 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

Эмитент с момента государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не имел основных средств.

В случае появления основных средств Эмитент будет использовать линейный способ начисления амортизации.

В виду отсутствия основных средств их переоценка не производилась.

На последнюю отчетную дату планов по приобретению основных средств у Эмитента нет.

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*	2005	2006	2007	2008	2009
Выручка, руб.	0	0	0	0	0
Валовая прибыль, руб.	0	-893 000	-2 242 000	-2 359 000	-2 007 000
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), руб.	264 000	2 642 000	5 568 000	5 075 000	2 457 000
Рентабельность собственного капитала, %	21	68	140	56	21
Рентабельность активов, %	0,035	0,347	0,731	0,791	0,322
Коэффициент чистой прибыльности, %	-	-	-	-	-
Рентабельность продукции (продаж), %	-	-	-	-	-
Оборачиваемость капитала, раз	-	-	-	-	-
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	0	0	0	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	0	0	0	0	0

**Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.*

Показатели рентабельности, представляющей собой результаты соотношения прибыли и средств ее получения, характеризуют эффективность работы предприятия-производительность или отдачу финансовых ресурсов.

Показатель рентабельность собственного капитала, несмотря на тенденцию к снижению со 140% в 2007г. до 21% в 2009г., остаются на довольно высоком уровне и показывают высокую эффективность использования Эмитентом собственных средств.

Рентабельность активов - это показатель эффективности оперативной деятельности предприятия. Он является основным производственным показателем, отражает эффективность использования инвестированного капитала. Довольно низкий уровень данного показателя объясняется тем, что почти все средства, полученные при размещении облигаций серии 01, были переданы, на сопоставимых условиях, по договору займа материнской компании ЗАО «ЛК «Медведь».

В связи с тем, что эмитент не имеет выручки от реализации, то показатели коэффициент чистой прибыльности, рентабельность продукции (продаж), оборачиваемость капитала рассчитать невозможно.

Так как у Эмитента в период с 2005г по 2010г. отсутствуют балансовые убытки, то показатели «сумма непокрытого убытка» и «соотношение непокрытого убытка и валюты баланса» нулевые.

Основным источником образования прибыли Эмитента является положительная разница по процентным ставкам между обязательствам по облигациям серии 01 и средствам переданных в заём ЗАО «ЛК «Медведь».

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя совпадают, особое мнение отсутствует.

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

Эмитент с 2005г. по 2009г. не производит и не производил товары, продукцию, услуги, соответственно их себестоимость и выручка от их реализации отсутствуют, а так же прибыль от

основной деятельности отсутствует. Оценку влияния инфляции, изменения курсов иностранных валют, решения государственных органов и иных экономических, финансовых политических факторов не представляется возможным.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово – хозяйственной деятельности Эмитента совпадают, особое мнение отсутствует.

5.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за 2005-2009гг:

Наименование показателя*	2005	2006	2007	2008	2009
Собственные оборотные средства, руб.	-748 737 000	-746 095 000	-746 027 000	-623 953 000	-118 194 000
Индекс постоянного актива	593,82	192,06	188,77	69,97	11,27
Коэффициент текущей ликвидности	97,13	24,41	-	-	1,01
Коэффициент быстрой ликвидности	15,87	9,64	-	-	1,01
Коэффициент автономии собственных средств	0,0017	0,0051	0,0052	0,0141	0,0151

*Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н.

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

Отрицательное значение собственных оборотных средств характеризует нехватку собственных оборотных средств, и объясняется тем, что все денежные средства, полученные от размещения облигаций серии 01, были переданы через процентный заём материнской компании.

Изменение величины собственных оборотных средств более чем на 10 % произошло:

в 2008 год (+16,36%) за счет увеличения нераспределённой прибыли в 2,27 раза;

в 2009 год (+18,94 %) за счет увеличения нераспределённой прибыли в 0,78 раза;

Индекс постоянного актива, показывает (>1) высокую степень закрепления собственного капитала во внеоборотных активах.

Уменьшение значение индекса постоянного актива более чем на 10% в 2006, 2008 и 2009 гг. произошло за счёт увеличение капитала и резервов (увеличение величины нераспределенной прибыли в 3; 2,27 и 0,78 раза соответственно).

Положительная динамика собственных оборотных (тенденция к увеличению с 2007 по 2009 гг.) средств и уменьшение значения индекса постоянного актива объясняется поэтапным погашением займа материнской компанией.

Показатели ликвидности характеризуют степень платежеспособности эмитента по краткосрочным долгам путем сравнения величины текущих обязательств с оборотными средствами, которые должны обеспечить своевременное исполнение обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств. Значение этого коэффициента на всём рассматриваемом промежутке больше единицы, что свидетельствует о возможности полностью погасить краткосрочные обязательства.

Уменьшение значения коэффициента текущей ликвидности в 2006 году на 74,8% произошло за счёт увеличения в 5 раз краткосрочных обязательств. Дальнейшее уменьшение этого коэффициента в 2009 году связано с увеличения величины краткосрочных обязательств на 627 млн. руб.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет более жесткий характер, поскольку рассчитывается с использованием только части текущих активов, которые сопоставляются с текущими обязательствами. В рассматриваемом периоде указанный коэффициент находился на достаточном уровне >1, что свидетельствует о возможности полностью погасить краткосрочные обязательства только за счёт высоколиквидных активов.

Уменьшение значения коэффициента текущей ликвидности в 2006 году на 39,26% произошло за счёт увеличения в 5 раз краткосрочных обязательств. Дальнейшее уменьшение этого коэффициента в 2009 году связано с увеличением величины краткосрочных обязательств на 627 млн. руб.

В 2007-2008гг. эмитент не имел краткосрочной задолженности и расчёт коэффициентов быстрой и текущей ликвидности не представляется возможным

Коэффициент автономии показывает долю собственных средств от всей суммы активов. По мере приближения коэффициента к 1 уменьшается риск невыполнения предприятием своих долговых обязательств. Довольно низкие значения данного коэффициента у эмитента указывает на невозможность исполнения своих обязательств за счёт собственных средств.

Увеличение значения коэффициента автономии в 2006 году в 3 раза произошло за счёт увеличения в 3 раз показателя нераспределённой прибыли. Уменьшение значения коэффициента автономии в 2008 году на 170% произошло за счёт увеличения активов на 15,8%.

Мнения органов управления эмитента относительно причин и степени их влияния на финансово-хозяйственную деятельность эмитента совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Приводятся показатели, характеризующие размер и структуру капитала и оборотных средств Эмитента за 2005, 2006, 2007, 2008 и 2009 гг.

а) размер уставного капитала эмитента, а также соответствие размера уставного капитала эмитента, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам эмитента (данные приводятся на конец отчётного периода):

2005- 1 000 000 руб.

2006- 1 000 000 руб.

2007- 1 000 000 руб.

2008 – 1 000 000 руб.

2009- 1 000 000 руб.

За период с 2005г. по 2009г. размер уставного капитала соответствовал размеру уставного капитал, указанного в учредительных документах.

б) общая стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) эмитента: Эмитент не выкупал в период с 2005г. по 2009г. собственных долей для последующей перепродажи (передачи).

в) размер резервного капитала эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли эмитента:

2005- 0 руб.

2006- 0 руб.

2007- 0 руб.

2008- 0 руб.

2009- 0 руб.

г) размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки:

2005- 0 руб.

2006- 0 руб.

2007- 0 руб.

2008- 0 руб.

2009- 0 руб.

- сумма разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость:

2005- 0 руб.

2006- 0 руб.

2007- 0 руб.

2008- 0 руб.

2009- 0 руб.

д) размер нераспределенной чистой прибыли эмитента:

2005- 263 тыс. руб.
 2006- 2 905 тыс. руб.
 2007- 2 973 тыс. руб.
 2008- 8 047 тыс. руб.
 2009- 10 505 тыс. руб.

е) общая сумма капитала эмитента:

2005- 1 263 тыс. руб.
 2006- 3 905 тыс. руб.
 2007- 3 973 тыс. руб.
 2008- 9 047 тыс. руб.
 2009- 11 505 тыс. руб.

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

Наименование показателя	2005		2006		2007		2008		2009	
Запасы, тыс. руб.	6907	83,66%	6678	60,52%	8153	67,24%	7249	81,69%	1627	0,26%
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб.	127	1,54%	100	0,91%	353	2,91%	173	1,95%	630028	99,49%
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	1200	14,53%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Денежные средства, тыс. руб.	22	0,27%	4257	38,58%	3620	29,85%	1452	16,36%	1611	0,25%
ИТОГО	8256	100,00%	11035	100,00%	12126	100,00%	8874	100,00%	633266	100,00%

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты): за рассматриваемый период источниками оборотных средств эмитента являются займы (выпуск облигаций)

Политика эмитента по финансированию оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления: Эмитент финансирует оборотные средства за счет внешних источников. Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств отсутствуют и оценка их вероятности их появления минимальна.

5.3.2. Финансовые вложения эмитента

Общая сумма финансовых вложений эмитента на 31.12.2009 г.: 129 699 тыс. рублей

Общая сумма долгосрочных финансовых вложений эмитента на 31.12.2009 г.: 129 699 тыс. рублей

Общая сумма краткосрочных финансовых вложений эмитента на 31.12.2009 г.: 0,00 тыс. рублей

Эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений за 2009 г., отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги отсутствуют.

Неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений за 2009 г., отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги отсутствуют.

Иные финансовые вложения:

1) Объект финансового вложения: предоставленный заем денежных средств

Полное фирменное наименование заемщика: Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»

Сокращенное фирменное наименование заемщика: *ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»*
Место нахождения заемщика: *127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д.31.*
ИНН: *7715397808*

Размер вложения в денежном выражении: *125 099 тыс. рублей*

Дата возникновения: *07.12.2005г.*

Дата погашения: *01.09.2010г.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *процентная ставка по займу составляет 17% годовых. Проценты выплачиваются в день погашения займа*

2) Объект финансового вложения: *предоставленный заем денежных средств*

Полное фирменное наименование заемщика: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Сокращенное фирменное наименование заемщика: *ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»*

Место нахождения заемщика: *127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д.31.*

ИНН: *7715397808*

Размер вложения в денежном выражении: *4 600 тыс. рублей*

Дата возникновения: *05.06.2008г.*

Дата погашения: *31.12.2013г.*

Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения: *процентная ставка по займу составляет 8% годовых. Проценты выплачиваются в день погашения займа*

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции: *такие убытки не планируются. Величина потенциальных убытков равна балансовой стоимости финансового вложения.*

Средства эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а так же в банках и иных кредитных организациях в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг: *убытки по финансовым вложениям отсутствуют.*

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг: *Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02», а также Учетная политика эмитента.*

5.3.3. Нематериальные активы эмитента

С момента государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не владел нематериальными активами.

Взноса нематериальных активов в уставный капитал или поступлений их в безвозмездном порядке не было.

Учет нематериальных активов, в случае их наличия, будет проводиться в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг - Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. №153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007»)

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

С момента государственной регистрации и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не разрабатывал политику в области научно - технического развития. Затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Эмитента - нет.

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности и не владеет патентами и лицензиями на использование товарных знаков.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков – отсутствуют, так как Эмитент не создавал и

не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности и не владеет патентами и лицензиями на использование товарных знаков.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В связи с тем, что деятельность Эмитента направлена на привлечение заемных средств с целью их предоставления материнской компании ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ», основным видом деятельности которой является предоставление услуг по лизингу, то под отраслью, в которой Эмитент осуществляет свою деятельность можно понимать отрасль деятельности ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»

Соответственно, целесообразно рассматривать тенденции развития лизинга как тенденции, непосредственно оказывающие влияние на деятельность Эмитента.

После постоянного и стабильно высокого роста в 2005-2009 гг. российский рынок лизинга в полной мере испытал на себе последствия кризиса.

По данным Российской ассоциации лизинговых компаний, в первом полугодии 2009 года объем сделок на рынке лизинга составил всего 29,02% от объема 2008 года. А количество заключенных контрактов 16,37%. «На 1 июля 2009 года портфель лизинговых компаний составил 324 053, 44 млн. рублей. Это на 6,8% меньше, чем на конец 1-го квартала 2009 года и на 23,8% ниже, чем на 1 января 2009 года. Кроме того, неожиданно резко упал объем полученных лизинговых платежей во втором квартале, на 34,37%», - приводят цифры аналитики Российской ассоциации лизинговых компаний в своем обзоре рынка за первое полугодие 2009 года и собирают данные для обзора за весь год.

Экономический кризис внес свои серьезные коррективы в структуру российского лизингового рынка. В 2008 году лидером рынка являлся лизинг автотранспорта, на долю которого приходилось 32,25%. Второе место уверенно занимал лизинг оборудования, его доля составляла 28,57%. Эксперты объясняли такую расстановку сил высокой ликвидностью автомобилей. Этот предмет лизинга проще изъять у лизингополучателя в случае дефолта последнего, что становится особенно актуальным в кризисных условиях. Еще одна причина кроется в сокращении банковского кредитования. В конце 2008 года банки резко сократили свои кредитные предложения. И многие компании, желающие приобрести тот или иной автомобильный транспорт, вынуждены были обратиться к лизинговым компаниям.

Однако в 2009 году лизинг автотранспорта серьезно сдал свои позиции. В первом полугодии на его долю пришлось всего 19,14% новых сделок. А в стоимостном выражении объем новых сделок составил чуть более 12 млрд. рублей. Самым же крупным сегментом российского рынка лизинга в первом полугодии этого года стал сектор лизинга сельскохозяйственной техники и племенного скота, его доля составила около 40% объема сделок, почти 25,5 млрд. рублей.

Спрос на лизинговое финансирование наблюдается, прежде всего, со стороны предприятий малого и среднего бизнеса. Тем не менее, в момент кризиса большинство лизинговых компаний были вынуждены пересмотреть условия предоставления финансирования в сторону ужесточения. Стремление лизингодателей к снижению рисков выразилось в увеличении авансовых платежей и уменьшении сроков заключения договоров.

Можно с некоторой уверенностью сказать, что пик кризиса лизинговой отраслью пройден. Кроме роста объемов и количества новых сделок на это указывает рост доли одобренных заявок на лизинговые услуги. Несмотря на то, что консервативный подход к заемщикам по-прежнему сохраняется, лизинговые компании становятся более лояльными к «качественным» лизингополучателям. Если в первом квартале 2009 г. одобрялись только 11,09% заявок, то во втором квартале эта доля выросла до 18,66%. Правда эта цифра все равно не дотягивает показателей 2008 года, когда одобрялось более половины заявок, но положительный тренд, очевидно есть.

Следует отметить те факторы, которые активно влияют на развитие рынка лизинга:

- недостатки в администрировании налогообложения; уменьшившиеся, но все еще возникающие проблемы с принятием НДС к зачету или возмещению из бюджета;
- рост ставок кредитования лизингодателей ввиду снижения ликвидности банковских активов вследствие кризиса на мировых финансовых рынках;
- снижение спроса на лизинг со стороны субъектов экономики в связи с неопределенностью перспектив их дальнейшего развития и опасениями осуществлять долгосрочные инвестиции.

Востребованность лизинга, как механизма альтернативного финансирования приобретения основных средств, не потеряет своей актуальности. Лизинг – это действенный способ приобретения основных средств малыми предприятиями. Кроме того, это действенный инвестиционный механизм, который может сыграть значительную роль в процессе обновления основных производственных фондов российских предприятий при наступлении оздоровления экономики.

ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» (далее – Компания) образована в феврале 2001 года. Развитие компании началось в конце 2001 года после получения лицензии на осуществление лизинговых операций. Исторически сложившейся специализацией Компании стало дорожное строительство. С 2003 года, опираясь на опыт в дорожно-строительном сегменте, Компания активно работает и со строительной отраслью в целом.

В настоящее время ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» является универсальной лизинговой компанией, не ставящей ограничений по отраслевому и территориальному признаку. Выбранная еще в начале развития политика формирования лизингового портфеля позволяет успешно минимизировать отраслевые риски, так как доля приоритетных рынков деятельности (строительство, дорожное строительство) составляет 50% портфеля компании. Остальная часть равномерно распределяется между наиболее инвестиционно привлекательными для компании отраслями.

Основным видом деятельности ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» является предоставление услуг лизинга компаниям, расположенным на территории Российской Федерации.

ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» успешно сотрудничает с предприятиями всех федеральных округов Российской Федерации. Среди лизингополучателей компании предприятия Центрального региона, Краснодар, Иркутск, Хабаровск, Новосибирск, Норильск, Челябинск и многих других российских городов. Развитие партнерских отношений в регионах относится к числу стратегических задач.

На протяжении 5-ти последних завершенных финансовых лет ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» стабильно развивал свою деятельность, опережая среднерыночные темпы роста рынка. Результаты деятельности компании можно охарактеризовать, как удовлетворительные, благодаря расширению рынков сбыта, долгосрочным и хорошо налаженным связям с партнёрами. Согласно рейтингу, приведённому на интернет портале www.all-leasing.ru - ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» занимает 36-е место среди крупнейших лизинговых компаний РФ по величине лизингового портфеля на 01 января 2010 года.

Эмитент полагает, что нарушение экономической стабильности в Российской Федерации и усиление конкуренции в лизинговой отрасли могут привести к ухудшению динамики роста и рентабельности ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» по сравнению с результатами, полученными за последние отчетные периоды. Эмитент оценивает эти риски как средние.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность Эмитента и результаты такой деятельности:

Учитывая, что основной целью создания Эмитента является финансирование деятельности ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ», основными факторами и условиями, влияющими на деятельность Эмитента, являются:

- финансовое состояние ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ» по своевременному исполнению обязательств перед Эмитентом

- ситуация на российском рынке облигаций.

В отношении иных видов деятельности Эмитента информация о факторах и условиях, влияющих на их осуществление Эмитентом, не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял иных видов деятельности.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Приведенные выше факторы будут оказывать действие в течение срока (сроков) обращения облигаций и/или иных обязательств Эмитента.

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

Эмитент не предполагает осуществления никаких дополнительных действий для более эффективного использования данных факторов.

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

В случае возникновения неблагоприятной ситуации на публичном рынке рублевых заимствований, Эмитент может предложить использовать иные способы финансирования.

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

К таким факторам относится ухудшение ликвидности российского кредитного рынка облигаций, закрытие позиций по облигациям вследствие ухудшения общеэкономической конъюнктуры в Российской Федерации и в свете последних событий на европейских долговых рынках. Вероятность наступления таких событий эмитент оценивает как среднюю.

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

К таким факторам относится появление на рынке корпоративных облигаций средств государственного и негосударственных пенсионных фондов, а также улучшение общей ликвидности российского фондового рынка. Вероятность такого сценария развития событий в среднесрочной так и долгосрочной перспективах – средняя.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

5.5.2. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг): *Эмитент не имеет конкурентов, так как основной вид деятельности эмитента – предоставление займов материнской компании ЗАО ЛК «МЕДВЕДЬ».*

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 органами управления Общества являются:

- *Общее Собрание Участников Общества – высший орган Общества (ст.14.1. Устава);*
- *Совет директоров Общества – общее руководство деятельностью Общества (ст.15.1.*

Устава);

- *Генеральный директор - единоличный исполнительный орган (ст.14.1. Устава).*

Компетенция Общего Собрания Участников эмитента в соответствии с его уставом:

В соответствии со ст. 14.3 Устава:

«К исключительной компетенции Общего Собрания Участников относятся следующие вопросы:

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 его Уставного капитала;

3) внесение изменений в Учредительный договор;

4) избрание Совета директоров Общества и исполнительного органа Общества (Генерального директора Общества), досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора Общества;

6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;

7) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества;

8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

9) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора Общества и определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13) принятие решений о создании реорганизации и (или) ликвидации филиалов, а также об открытии (закрытии) представительств, утверждение положений о них;

14) принятие решений о предоставлении дополнительных прав и возложении дополнительных обязанностей на Участников, а также их прекращение;

15) решение о совершении крупных сделок, о совершении сделки, в которой имеется заинтересованность;

16) денежная оценка неденежных вкладов в Уставный капитал Общества, вносимых участниками и принимаемыми в Общество третьими лицами;

17) принятие решения о внесении участниками вкладов в имущество в Общество;

18) принятие решения о разрешении Участнику на залог доли (части доли) в Уставном капитале;

19) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.»

Вопросы, отнесённые к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества, не могут быть переданы на решение другим органам Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью (от 08.02.98г.)» (ст. 14.5 Устава)

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

В соответствии со ст. 15 Устава:

«1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;

- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний Участников, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
 - 3) утверждение повестки дня Общего собрания Участников;
 - 4) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - 5) использование резервного фонда и иных фондов Общества;
 - 6) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Федеральным законом к компетенции Общего Собрания Участников, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено Уставом Общества к компетенции исполнительных органов Общества;
 - 7) создание филиалов и открытие представительств Общества;
 - 8) контроль за деятельностью исполнительного органа Общества;
 - 9) иные вопросы, предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом Общества.
- Вопросы, отнесённые к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) Общества, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества»

Компетенция Единоличного исполнительного органа Эмитента – Генерального Директора:

В соответствии со ст. 16 Устава:

«16.1. Текущее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания Участников, осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором Общества, подотчетным Общему Собранию Участников Общества, Совету Директоров Общества и Председателю Совета директоров Общества.»

«16.3. Генеральный директор Общества:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, в рамках своей компетенции;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; устанавливает пределы полномочий подчиненных работников, утверждает должностные инструкции и другие внутренние нормативные документы по вопросам деятельности Общества;
- 4) определяет состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, определяет порядок их защиты;
- 5) заключает контракты, договоры, соглашения, совершает иные юридические акты; представляет Общество перед органами государственной власти, юридическими и физическими лицами в стране и за рубежом;
- 6) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (от 08.02.98г.) и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Участников Общества.»

«В текущей работе Генеральный директор Общества при заключении договоров свыше 1 млн. руб. в обязательном порядке согласовывает их с Председателем Совета директоров Общества.» (ст. 16.5 Устава).

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила корпоративного поведения Эмитента либо иного аналогичного документа: на момент утверждение Проспекта ценных бумаг такие документы не принимались.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов: на момент утверждение Проспекта ценных бумаг такие документы не принимались.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента: www.lk-medved.ru

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

Сведения о персональном составе Совета директоров эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество: *Голубков Павел Аркадьевич*— *Председатель Совета директоров*
Год рождения: *1976*;
Сведения об образовании: *высшее*;

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

Период: *с 30.09.2002г. по н.в.*;

Организация: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Должность: *Генеральный директор.*

Доли участия в уставном капитале эмитента: *0,0%*;

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

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

2. Фамилия, имя, отчество: *Долгова Светлана Степановна*;

Год рождения: *1950г.*;

Сведения об образовании: *высшее*;

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

Период: *с 30.09.2002г. по н.в.*;

Организация: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Должность: *Главный бухгалтер*

Доли участия в уставном капитале эмитента: *0,0%*;

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

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

3. Фамилия, имя, отчество: *Денисевич Василий Владимирович*;

Год рождения: *1966г.*;

Сведения об образовании: *высшее*;

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

1) Период: *с 20.07.1987 – по 31.08.2007*;

Организация: *МВД России Департамент Уголовного розыска*;

Должность: *оперуполномоченный по особо важным делам*

2) Период: с 01.10.2007г. по н.в.;

Организация: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Должность: *Заместитель генерального директора по безопасности*

3) Период: с 13.04.2010г. по н.в.;

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс»*

Должность: *Генеральный директор*

Доли участия в уставном капитале эмитента: *0,0%*;

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

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

Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный Директор

Фамилия, имя, отчество: *Денисевич Василий Владимирович;*

Год рождения: *1966г.;*

Сведения об образовании: *высшее;*

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

1) Период: с 20.07.1987 – по 31.08.2007;

Организация: *МВД России Департамент Уголовного розыска;*

Должность: *оперуполномоченный по особо важным делам*

2) Период: с 01.10.2007г. по н.в.;

Организация: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Должность: *Заместитель генерального директора по безопасности*

3) Период: с 13.04.2010г. по н.в.;

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс»*

Должность: *Генеральный директор*

Доли участия в уставном капитале эмитента: *0,0%*;

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ*

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *отсутствуют*

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

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

Размер всех видов вознаграждения по каждому органу управления эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента) за 2009 год и сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в 2010 финансовом году:

Отчетный период: 2009 г.;

Наименование органа управления эмитента: *Совет директоров;*

Заработная плата: *0 руб.;*

Премии: *0руб.;*

Комиссионные: *0руб.;*

Льготы и компенсации: *0руб.;*

Иные имущественные предоставления: *0руб.;*

Общая сумма выплат (тыс. руб.): *0руб.;*

Сведения о существующих соглашениях относительно вышеуказанных выплат в 2010 году: *указанные соглашения отсутствуют*

В соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н, размер и виды вознаграждения по физическому лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления Эмитента не представляются.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

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

Структура органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

В соответствии с Уставом эмитента не предусмотрено обязательное формирование специального органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (ревизор).

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (служба внутреннего контроля) отсутствует.*

Внутренний документ эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: *Внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации не разработано.*

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

В соответствии с Уставом эмитента не предусмотрено обязательное формирование специального органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента - ревизора. На момент утверждения Проспекта ценных бумаг – ревизор не избран. Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не сформирован.

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

В соответствии с Уставом эмитента не предусмотрено обязательное формирование специального органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (ревизор). В 2009 году и на момент утверждения Проспекта ценных бумаг – ревизор не избран. Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента в 2009 году и на момент утверждения Проспекта ценных бумаг - не сформирован.

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

Наименование показателя	2005	2006	2007	2008	2009
Среднесписочная численность работников, чел.	1	2	2	2	2
Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100	100	100	100
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, руб.	0	762 000	2 074 500	2 189 400	1 844 550
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, руб.	0	130 844	167 239	169 767	162 180
Общий объем израсходованных денежных средств, руб.	0	892 844	2 241 739	2 359 167	2 006 730

Существенных изменения численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемые периоды не происходило.

Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники): отсутствуют

Профсоюзный орган не создан.

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

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

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента: *Эмитент не является акционерным обществом, соответственно опционы Эмитентом не выпускались.*

VII. Сведения об участниках эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве участников эмитента

Общее количество участников эмитента: 1

7.2. Сведения об участниках эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала, 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

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО ЛК «МЕДВЕДЬ»*

Местонахождение: *127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д.31*

ИНН: *7715397808*

Доля данного лица в уставном капитале Эмитента: *100%*

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «УНИВЕРСАЛ ТРЕЙД»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «УНИВЕРСАЛ ТРЕЙД»*

Место нахождения: *Россия, 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 24/35, стр. 4*

ИНН: *7727500175*

Размер доли акционера (номинального держателя) в уставном капитале ООО «Универсал Трейд»: *99,99%*;

- доли принадлежащих обыкновенных акций ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»: *99,99%*;

Размер доли в уставном капитале Эмитента: *0%*

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

Размер доли уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов российской федерации), муниципальной собственности: *государство или муниципальные образования в уставном капитале Эмитента участия не принимают;*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): *не предусмотрено.*

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлены.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Общества не установлены.

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

Наименование участника	2005	2006	2007	2008	2009
------------------------	------	------	------	------	------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании Эмитента	Не составлялся т.к. у эмитента был единственный участник	Не составлялся т.к. у эмитента был единственный участник	Не составлялся т.к. у эмитента был единственный участник	Не составлялся т.к. у эмитента был единственный участник	Не составлялся т.к. у эмитента был единственный участник
Полное фирменное наименование: <i>Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»</i> Сокращенное фирменное наименование: <i>ЗАО ЛК «МЕДВЕДЬ»</i>					
Доля лица в уставном капитале Эмитента:	100%	100%	100%	100%	100%

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

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершнного финансового года за 5 последних завершнных финансовых лет, либо за каждый завершнный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчётный период				
	2005	2006	2007	2008	2009
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/ руб.	2 / 748068636,44	0	0	0	2/ 503006316,56
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием эмитента, штук/ руб.	2 / 748068636,44	0	0	0	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук/руб.	0	0	0	0	2/ 503006316,56
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	0	0	0	0	0

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенных эмитентом за 5 последних завершнных финансовых лет, либо за каждый завершнный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

1) Дата совершения сделки	07 сентября 2005 года
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Продажа при размещении Облигаций по открытой подписке через ЗАО ФБ «ММВБ»

Стороны сделки	<i>Продавец: ООО «Медведь-Финанс»</i> <i>Покупатели: Участники торгов на ЗАО ФБ «ММВБ» приобретавшие Облигации от своего имени за свой счёт или по поручению и за счёт своих клиентов. (ОАО «ВБРР»; ОАО ИФ «ОЛМА»; ЗАО «РОСБАНК-ВОЛГА»; АКБ «НЗБанк», ОАО; КБ «ЭКСПОБАНК» ООО; ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»; ОАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»; ООО «Компания БКС»; ООО ИК «РФЦ»; ОАО «Альфа-Банк»)</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	<i>Нет лиц признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации заинтересованными лицами в данной сделке. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	<i>Основания отсутствуют. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Размер сделки в денежном выражении, руб.	<i>750 000 000 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>94 696,97%</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>07 сентября 2005 года</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства выполняются</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	<i>Крупная сделка. Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 5</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
2) Дата совершения сделки	<i>07 сентября 2005 года</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Процентный заём</i>
Стороны сделки	<i>ООО «Медведь-Финанс»- Займодавец</i> <i>ЗАО «ЛК «Медведь» – Заёмщик</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	<i>Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»</i> <i>ЗАО «ЛК «Медведь»</i>
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	<i>Является участником, владеющим более 20% уставного капитала Эмитента</i>
Размер сделки в денежном выражении, руб.	<i>446 468 636,44 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости	<i>56 372,30%</i>

активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>07 сентября 2007 г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	<i>Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 6</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
3) Дата совершения сделки	<i>15 сентября 2005 года</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Процентный заём</i>
Стороны сделки	<i>ООО «Медведь-Финанс»- Займодавец ЗАО «ЛК «Медведь» – Заёмщик</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	<i>Закрытое акционерное общество «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ» ЗАО «ЛК «Медведь»</i>
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	<i>Является участником, владеющим более 20% уставного капитала Эмитента</i>
Размер сделки в денежном выражении, руб.	<i>301 600 000 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>38 080,80%</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>15 сентября 2007 г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	<i>Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 7</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
4) Дата совершения сделки	<i>13 марта 2009г.</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Выкуп собственных облигаций Эмитентом через ЗАО ФБ ММВБ, Агент по приобретению облигаций ОАО «ВБРР»</i>
Стороны сделки	<i>Покупатель: ООО «Медведь-Финанс» Продавцы: владельцы облигаций, предъявившие требования о выкупе облигаций в соответствии с эмиссионными документами.</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации</i>

Федерации;	<i>не предусмотрено</i>
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	<i>Нет лиц признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации заинтересованными лицами в данной сделке. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	<i>Основания отсутствуют. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Размер сделки в денежном выражении, руб.	<i>353 006 316,56 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>55,02%.</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>13 марта 2009г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола)	<i>Крупная сделка. Сделка одобрена Советом директоров. Протокол Заседания б/н от 12 марта 2009г.</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
5) Дата совершения сделки	<i>02 декабря 2009г.</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Выкуп собственных облигаций Эмитентом через ЗАО ФБ ММВБ, Агент по приобретению облигаций ОАО «ВБРР»</i>
Стороны сделки	<i>Покупатель: ООО «Медведь-Финанс» Продавцы: владельцы облигаций, предъявившие требования о выкупе облигаций в соответствие с эмиссионными документами.</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Полное и сокращенное фирменные наименования (наименования) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки	<i>Нет лиц признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации заинтересованными лицами в данной сделке. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки	<i>Основания отсутствуют. Крупная сделка. Не является сделкой с заинтересованностью.</i>
Размер сделки в денежном выражении, руб.	<i>150 000 000 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>52%.</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>02 декабря 2009г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки, дата принятия соответствующего	<i>Крупная сделка. Сделка одобрена Советом директоров. Протокол Заседания б/н от 25</i>

решения (дата составления и номер протокола)	ноября 2009г.
Иные сведения о сделке	отсутствуют

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления эмитента (решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием Участников (акционеров) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: *Указанные сделки отсутствуют.*

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет (значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного периода):

Наименование показателя	Отчетный период				
	2005	2006	2007	2008	2009
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	127	100	353	173	630 028
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0	0

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 (значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Вид дебиторской задолженности	2009		1 кв. 2010	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	28 924,69	0	20 026,38	0
В том числе просроченная, руб.	0	0	0	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, руб.	0	0	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, руб.	0	0	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	0	0	0	0
В том числе просроченная, руб.	0	0	0	X
Прочая дебиторская задолженность, руб.	629 999 119,77	0	636 232 441,39	0
В том числе просроченная, руб.	0	0	0	X
Итого, руб.	630 028 044,46	0	636 252 467,77	0
В том числе итого просроченная, руб.	0	0	-	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, за 5 последних завершённых финансовых лет:

1) 2005г.

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НП «НДЦ»*

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

Сумма дебиторской задолженности: *127 000 рублей,*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует, штрафные санкции, пени, % - в договоре не предусмотрены.*

Наличие аффилированности дебитора с эмитентом: *не аффилиованны.*

2) 2006г.

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НП «НДЦ»*

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

Сумма дебиторской задолженности: *100 000 рублей,*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует, штрафные санкции, пени, % - в договоре не предусмотрены.*

Наличие аффилированности дебитора с эмитентом: *не аффилиованны.*

3) 2007г.

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НП «НДЦ»*

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

Сумма дебиторской задолженности: *214 000 рублей,*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует, штрафные санкции, пени, % - в договоре не предусмотрены.*

Наличие аффилированности дебитора с эмитентом: *не аффилиованны.*

4) 2008г.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Национальный Депозитарный Центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ*

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

Сумма дебиторской задолженности: *173 000 рублей,*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует, штрафные санкции, пени, % - в договоре не предусмотрены.*

Наличие аффилированности дебитора с эмитентом: *не аффилиованны.*

5) 2009г.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество Управляющая компания «ТрейдИнвестКомп»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО УК «ТрейдИнвестКомп»*

Место нахождения: *г.Москва, ул. Борисовская, д., 14,*

Сумма дебиторской задолженности: *636 252 467,77 рублей,*

Размер и условия просроченной задолженности: *просроченная задолженность отсутствует, штрафные санкции, пени, % - в договоре не предусмотрены.*

Наличие аффилированности дебитора с эмитентом: *не аффилиованны.*

VIII. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента

а) Состав Годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2007, 2008, 2009 годы:

1. Бухгалтерская отчетность за 2007 год (Приложение №1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» за 2007 год;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 год;
- форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2007 год;
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год;
- форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2007 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2007 год;
- Заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2007 год;

2. Бухгалтерская отчетность за 2008 год (Приложение №1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» за 2008 год;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2008 год;
- форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2008 год;
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2008 год;
- форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2008 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2008 год;
- Заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2008 год;

3. Бухгалтерская отчетность за 2009 год (Приложение № 1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» за 2009 год;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2009 год;
- форма №3 «Отчет об изменениях капитала» за 2009 год;
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2009 год;
- форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу» за 2009 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2009 год;
- Заключение аудитора по бухгалтерской отчетности за 2009 год;

б) Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США за три последние завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Эмитентом не составлялась

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал

а) Состав квартальной бухгалтерской отчетности Эмитента за 1 кв. 2010 года:

Бухгалтерская отчетность за 1 кв. 2010 год (Приложение №1):

- форма №1 «Бухгалтерский баланс» за 1 кв. 2010 год;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 1 кв. 2010 год;

б) информация о наличии у Эмитента квартальной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: такая отчетность отсутствует.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет. При этом эмитент раскрывает основу составления представленной отчетности, включая основные положения

учетной политики, имеющие существенное значение при составлении сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности эмитента: *отсутствует*.

б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *Эмитент не имеет сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

8.4. Сведения об учетной политике эмитента

В Приложении №2 приводится учётная политика Эмитента, утвержденная приказом Генерального директора, за 2007, 2008, 2009 и 2010 гг.

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

Эмитент не осуществлял экспорт продукции, не выполнял работы и не оказывал услуги за пределами Российской Федерации.

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

Эмитент не имеет собственного недвижимого имущества, а также долгосрочно арендуемого недвижимого имущества. Существенные изменения в составе имущества Эмитента не имели места. Амортизация по недвижимому имуществу не начислялась.

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 Эмитент не участвует (не участвовал) в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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: *серии 02, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения*

Срок погашения: *в 1820-й день с даты начала размещения облигаций*

Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *1 000 000 (Один миллион) штук*

Объем по номинальной стоимости: *1 000 000 000 (Один миллиард) рублей*

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

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций настоящего выпуска

Депозитарий, который будет осуществлять централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» - (далее – НДЦ)*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4*

Почтовый адрес: *105062, г.Москва, ул.Машкова, д.13, стр.1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в ЗАО НДЦ (далее - «НДЦ»). До даты начала размещения Облигаций эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

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

1. Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации.

2. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

4. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг

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

Способ размещения ценных бумаг: *Открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Заклучение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (Далее - Организатор торговли, Биржа).

Размещение Облигаций осуществляется Андеррайтером, действующим по поручению и за счёт Эмитента.

В дату начала размещения Облигаций через Организатора торговли проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций.

В рамках конкурса участники торгов Организатора торговли (далее – 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными внутренними документами Организатора торговли как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. 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 значимые 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными документами Организатора торговли (далее – Правила Организатора торговли).

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Участник торгов - потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом Участник торгов - потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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.

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

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

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Организатор торговли составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту (далее – Сводный реестр). Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

Уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Организатору торговли в письменном виде до ее опубликования в ленте новостей. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. 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. Не подлежащие удовлетворению заявки Участников торгов, поданные на конкурс, отклоняются Андеррайтером.

Проданные в рамках проведения конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев и/или держателей Облигаций в дату проведения конкурса.

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.

Полученные заявки на покупку Облигаций по цене размещения удовлетворяются Андеррайтером в порядке очередности их поступления и 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.

В случае соответствия поданной заявки вышеперечисленным условиям Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки.

Не подлежат удовлетворению следующие заявки:

- направленные лицами, сделки Эмитента с которыми признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые не были одобрены заранее в установленном законодательством порядке. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется);
- направленные за счет Эмитента.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (по тексту - «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 комиссионных сборов.

РП ММВБ:

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., 1/13, стр. 8

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

Размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена

Орган эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и их проспект, а также дата (даты) утверждения: Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг утверждены «28» июня 2010г. Советом директоров ООО «Медведь-Финанс», Протокол № 1/10 от «28» июня 2010г.

Доля ценных бумаг, при не размещении которых выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся: Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в решении о выпуске данных облигаций не установлена.

Эмитент не планирует предлагать к приобретению одновременно с размещением Облигациями, 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).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям:

Доходом по Облигации является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, составляющий 91 день. Облигация имеет 20 купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	
1. Купон: 1		
Датой начала размещения Облигаций.	91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта. Информация о процентной ставке по первому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по первому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Дополнительно Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ЗАО ФБ ММВБ.
2. Купон: 2		
91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по второму купону устанавливается равной ставке по первому купону.
3. Купон: 3		
182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по третьему купону устанавливается равной ставке по первому купону
4. Купон: 4		
273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по четвертому купону устанавливается равной ставке по первому купону
5. Купон: 5		
364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по пятому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала пятого купонного периода. Информация о процентной ставке по пятому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на

		котором принято решение об утверждении процентной ставки по пятому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
--	--	---

6. Купон: 6

455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по шестому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
--	---	---

7. Купон: 7

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по седьмому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
---	--	--

8. Купон: 8

637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по восьмому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
--	---	--

9. Купон: 9

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по девятому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала девятого купонного периода. Информация о процентной ставке по девятому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по девятому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей– не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
---	--	--

10. Купон: 10

819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по десятому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
--	--	--

11. Купон: 11

910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по одиннадцатому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
--	--	---

12. Купон: 12

1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала	Ставка по двенадцатому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
---	--	--

Облигаций.	размещения Облигаций.	
13. Купон: 13		
1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по тринадцатому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала тринадцатого купонного периода. Информация о процентной ставке по тринадцатому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по тринадцатому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
14. Купон: 14		
1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по четырнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
15. Купон: 15		
1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по пятнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
16. Купон: 16		
1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по шестнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
17. Купон: 17		
1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1547-й (Одна тысяча пятсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по семнадцатому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала семнадцатого купонного периода. Информация о процентной ставке по семнадцатому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по семнадцатому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после

		публикации в ленте новостей.
--	--	------------------------------

18. Купон: 18

1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по восемнадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
---	---	--

19. Купон: 19

1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по девятнадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
---	--	--

20. Купон: 20

1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по двадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
--	---	--

Эмитент информирует ЗАО ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * ((T(1) - T(0)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1...20;
K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
C_j - размер процентной ставки по j-тому купону, руб.;
T(0) - дата начала купонного периода j-того купона;
T(1) - дата окончания купонного периода j-того купона.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора Владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (сведения о Платежном агенте приведены в п.9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 подпункт д) Проспекта ценных бумаг).

Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1820-й день с Даты начала размещения Облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций 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.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу Владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к Владелец, 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.

Владельцы Облигаций и/или номинальные держатели, уполномоченные на получение сумм погашения по Облигациям, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелец Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. При этом, обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные Владелец и/или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций. В том случае, если Владелец Облигации не уполномочил депонента НДЦ получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно Владелец Облигаций.

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

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

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

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, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование юридического лица (Ф.И.О. физического 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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города 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.);

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

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации, номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелец 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 номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях НДЦ, Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения по ним обязательств, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НДС информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

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.			
Датой начала купонного периода первого купона выпуска является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Купонный доход по первому купону выплачивается в 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДС, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДС получать суммы дохода по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДС уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДС, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. 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. Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня. Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные: а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);			

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 счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

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.);

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

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования 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 ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям 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 владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях НДЦ, Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если Дата выплаты купонного дохода Облигаций 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.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента.

2. Купон: 2

Датой начала купонного периода второго купона является 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по второму купону является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по второму купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.

3. Купон: 3

Датой начала купонного периода третьего купона является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по третьему купону является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	---	---	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.

4. Купон: 4

Датой начала купонного периода четвертого купона является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по четвертому купону является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	---	---	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.

5. Купон: 5

Датой начала купонного периода пятого купона является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является 455-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по пятому купону является 455-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
--	---	---	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.

6. Купон: 6

12. Купон: 12

13. Купон: 13

14. Купон: 14

15. Купон: 15

16. Купон: 16

67

17. Купон: 17

18. Купон: 18

19. Купон: 19

20. Купон: 20

Датой начала

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям эмитента, а также прогноз эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций: *исполнение обязательств по Облигациям выпуска планируется осуществлять за счет средств, получаемых в качестве выплат по займам, предоставленным ЗАО «ЛК «Медведь».* Эмитент предполагает, что результаты его финансово-хозяйственной деятельности позволят своевременно и в полном объеме выполнять обязательства по Облигациям выпуска на протяжении всего периода обращения Облигаций.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена

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

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты облигаций.

Тип приобретения облигаций: *по требованию их владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения номинальной стоимости Облигаций.*

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций: *Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 4 (Четвертого), 8 (Восьмого), 12 (Двенадцатого), 16 (Шестнадцатого) купонного периода по Облигациям (далее соответственно - «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).*

В случае приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев Эмитент дополнительно публикует информацию, содержащую срок, количество приобретаемых облигаций, порядок и условия приобретения Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, предшествующего Дате приобретения, в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru). При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок принятия уполномоченным органом управления эмитента решения о приобретении облигаций: *Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций не требуется, т.к. порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств, а также о количестве приобретенных облигаций.

Указанная информация публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока исполнения обязательств.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом:

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг (ФБ ММВБ) в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг. Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций является Андеррайтер (далее - Агент).

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименование лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 5 дней с даты возникновения события;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) – в течение 5 дней с даты возникновения события;

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В период времени, начинающийся в 1-ый (Первый) день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Облигаций или уполномоченное им лицо направляет Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях, составленное по следующей форме (далее – Уведомление):

«Настоящим _____ (Ф.И.О. , ИНН, место жительства, телефон владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование, ИНН, местонахождение, телефон владельца Облигаций - для юридического лица), являющийся владельцем облигаций процентных документарных на предъявителя неконвертируемых с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» серии 02, государственный регистрационный номер выпуска _____ (далее – Облигации), сообщает о намерении продать Облигации в количестве _____ (цифрами и прописью).

Наименование Участника торгов ФБ ММВБ, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять на ФБ ММВБ заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту Эмитента, в соответствующую Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ).

Подпись владельца Облигаций.

Дата «__» _____ г.

Печать владельца Облигаций - для юридического лица.»

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: 127051, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп. 1, офис 46-48.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

На следующий день по истечении Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Эмитент передает все полученные уведомления Агенту. Уведомление считается полученным Агентом с даты его передачи Эмитентом.

б) Облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения Облигаций, которая определяется следующим образом (далее - «Дата приобретения»):

Датой приобретения Облигаций, Уведомления о намерении продать которых поступили в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, является 5-й (Пятый) рабочий

день с даты выплаты купонного дохода по 4 (Четвертому), 8 (Восьмому), 12 (Двенадцатому), 16 (Шестнадцатому) купону соответственно.

При этом сделки купли-продажи Облигаций заключаются по цене (Далее - «Цена приобретения»), составляющей 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Цена приобретения, составляющая 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, не включает сумму накопленного купонного дохода по Облигациям на Дату приобретения (НКД), который рассчитывается в соответствии с п.8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.4 Проспекта ценных бумаг и уплачивается дополнительно.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

в) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, или брокер – Участник торгов ФБ ММВБ, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов ФБ ММВБ, подает адресную заявку на продажу владельцем Облигаций на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены приобретения, количества продаваемых Облигаций владельцем Облигаций и кода расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана с 11 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у владельцев Облигаций совершаются на ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми владельцами Облигаций, являющимися Участниками торгов ФБ ММВБ или брокерами - Участниками торгов ФБ ММВБ, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов ФБ ММВБ, подавшими адресную заявку на продажу владельцем Облигаций ФБ ММВБ, при условии, что от соответствующих владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанными выше требованиями и находящимся на ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с владельцем (владельцами) облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения – не предусматривается.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и выплата доходов по облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежного агента.

Полное фирменное наименование платежного агента: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г.Москва, ул.Машкова, д.13, стр.1

ИНН:7703394070

Телефон: (495) 956-27-90, (495) 956-27-91

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Функции платежного агента:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, 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 ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения не позднее чем за 30 дней до даты выплаты купонного дохода/получения сумм погашения по Облигациям. Сообщение о назначении дополнительных или иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения соответствующего назначения. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

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

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

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта (технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Обращение с требованием к Эмитенту, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций либо уполномоченные ими лица вправе предъявить Эмитенту требование об исполнении соответствующих обязательств, а также о выплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Требование), начиная со дня, следующего за датой, в которую соответствующее обязательство должно было быть исполнено.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем или номинальные держатели Облигаций либо уполномоченным лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости 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/номинального держателя Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Облигаций.

Требование должно содержать:

- для юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, платёжные реквизиты (полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК), ИНН, (для кредитных организаций также БИК) владельца Облигаций;

- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, серия, номер и дата выдачи паспорта, число, месяц и год рождения, платёжные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование предъявляется под роспись уполномоченному лицу Эмитента по адресу места нахождения Эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать выплаты суммы основного долга по Облигациям (приобретения Облигаций) и/или суммы очередного процента (купона) и/или процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент рассматривает Требование в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты его получения и в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам 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 Кодексом 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.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств (просрочке исполнения) по Облигациям публикуется Эмитентом форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения события;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (Двух) дней с даты возникновения события;

и должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Исполнение обязательств по облигациям не обеспечивается третьим лицом (лицами).

Расчет суммы величин, предусмотренных подпунктами «а»-«д» пункта 3.13 «Положения о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10.10.2006г.:

а) стоимость чистых активов Эмитента: 16 790 тыс. рублей

Расчет чистых активов эмитента проведен в соответствии с приказом Минфина РФ №10н и ФКЦБ России № 03-6/ПЗ от 29 января 2003 года «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31.03.2010г. (тыс. руб.)
I	Активы		
1.	Нематериальные активы	110	0,00
2.	Основные средства	120	0,00
3.	Незавершенное строительство	130	0,00
4.	Доходные вложения в материальные ценности	135	0,00
5.	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250-252	129 699,00
6.	Прочие внеоборотные активы ²	150	0,00
7.	Запасы	210	1 571,00
8.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	0,00
9.	Дебиторская задолженность ³	230+240-244	636 252,00
10.	Денежные средства	260	1 547,00
11.	Прочие оборотные активы	270	0,00
12.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		769 070,00
II	Пассивы		
13.	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	124 142,00
14.	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520	0,00
15.	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	0,00
16.	Кредиторская задолженность	620	628 138,00
17.	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	0,00

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31.03.2010г. (тыс. руб.)
18.	Резервы предстоящих расходов	650	0,00
19.	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	0,00
20.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)	752 280,00	
21.	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))	16 790,00	

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) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: 0,00 рублей.

в) сумма банковской гарантии, предоставленной в обеспечение исполнения обязательств по облигациям: 0,00 рублей

г) стоимость имущества, заложенного в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: 0,00 рублей

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям: 0,00 рублей.

Суммарная величина обязательств по облигациям выпуска, включая проценты, по оценке Эмитента, превышает сумму показателей стоимости чистых активов Эмитента, приобретение облигаций настоящего выпуска относится к категории инвестиций с повышенным риском.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Данные облигации не являются облигациями с обеспечением

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Конвертируемые ценные бумаги не размещаются

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах эмитента

Опционы Эмитента не размещаются

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги Эмитента не являются российскими депозитарными расписками.

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

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию – 100 % от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций приобретатель, помимо цены размещения, уплачивает также накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j)) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

Nom- номинальная стоимость одной Облигации;

C_j - величина процентной ставки *j*-того купона в процентах годовых;

T(j)-дата начала *j*-того купонного периода;

j - порядковый номер купонного периода, *j*=1...20;

Т - текущая дата.

НКД рассчитывается 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Право преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

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

Эмитент имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью.

Ограничений, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента – нет.

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

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» 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 Федеральной комиссии.*

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

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

При вторичном обращении на ФБ ММВБ торги Облигациями приостанавливаются со дня, следующего за датой составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, и возобновляются в дату выплаты купонного дохода по соответствующему купону.

Последним днем торгов Облигациями на ФБ ММВБ является дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по последнему купону и погашения номинальной стоимости по данному выпуску Облигаций.

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

Вид: облигации

Категория (тип), форма и иные идентификационные признаки: неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01, без возможности досрочного погашения.

Номер государственной регистрации: 4-01-36095-R

Дата регистрации: «26» июля 2005 г.

Количество ценных бумаг выпуска: 750 000 (Семьсот пятьдесят) штук

Полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о

динамике изменения цен на ценные бумаги: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».*

Место нахождения организатора торговли: *Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

Котировки ценных бумаг: информация по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли на рынке ценных бумаг совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами:

Период	Наибольшая цена, % от номинала*	Наименьшая цена, % от номинала *	Рыночная цена, от номинала %*
2005г.			
4 кв.	101,10	100,00	100,64
2006г.			
1 кв.	101,60	100,00	100,90
2 кв.	103,30	100,10	100,22
3 кв.	100,60	100,00	100,39
4 кв.	101,00	100,00	100,30
2007г.			
1 кв.	100,90	100,00	100,22
2 кв.	100,45	100,10	100,36
3 кв.	100,40	98,15	99,35
4 кв.	101,50	98,20	99,60
2008г.			
1 кв.	99,70	98,90	99,06
2 кв.	100,30	99,20	100,00
3 кв.	101,00	97,10	99,92
4 кв.	101,00	96,99	101,00
2009г.			
1 кв.	100,40	98,90	-
2 кв.	100,05	99,80	-
3 кв.	100,10	99,80	-
4 кв.	102,00	98,80	101,06
2010г.			
1 кв.	101,30	98,95	100,04
2 кв. (до даты утверждения Проспекта ценных бумаг)	102,00	100,00	101,37

* - информация получена с сайта ФБ ММВБ – www.micex.ru

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

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер, действующий по поручению и за счёт Эмитента, функции которого выполняет:

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «РосДорБанк»*

Место нахождения: *Россия, 115093, г. Москва, ул.Дубининская, 86*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-03487-100000*

Дата выдачи лицензии: *07.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер обязуется совершать на торгах Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли от своего имени и за счет Эмитента сделки по продаже облигаций

первым владельцам в ходе размещения облигаций, при условии надлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств. Указанные сделки совершаются на ценовых условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг отсутствует

Наличие у Андеррайтера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: *отсутствуют*

Наличие у Андеррайтера права 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: *отсутствует*

Размер вознаграждения Андеррайтера: *составляет 100 000 руб. (в т.ч. налог на добавленную стоимость).*

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке, круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен.

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

Размещение Облигаций осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (по тексту – ФБ ММВБ).

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*

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: *Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001 от 23.08.2007 г., сроком действия - бессрочная, лицензирующий орган – Федеральная служба по финансовым рынкам.*

Обращение Облигаций начинается после регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций.

Эмитент предполагает обратиться к Организатору торговли на рынке ценных бумаг (ФБ ММВБ) для допуска размещаемых Облигаций к вторичному обращению через этого Организатора торговли на рынке ценных бумаг в течении трёх месяцев после государственной регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Эмитент не является акционерным обществом.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Размер расходов эмитента указывается в денежном выражении и в процентах от объема эмиссии ценных бумаг по номинальной стоимости.

Общий размер расходов эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг: *3 971,5 тыс. руб. – 0,397%;*

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг: *220 000 р. – 0,022%,*

в том числе:

- государственная пошлина за государственную регистрацию выпуска: *200 000 р. - 0,02%;*

- государственная пошлина за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *20 000 р. - 0,002%.*

Размер расходов эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, а также лиц, оказывающих эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг: 2 778 тыс. руб. – 0,278%;

Размер расходов эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг): 470 тыс. руб. - 0,047%;

Размер расходов эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг: 59 тыс. руб. - 0,006%;

Размер расходов эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show): 0 руб. - 0%;

Иные расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг:

- хранение сертификата ценных бумаг в НДС: 444,5 тыс. руб. - 0,044%.

Затраты указаны с учётом НДС (18%).

Расходы эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, не оплачиваются третьими лицами.

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным 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 России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения облигаций, владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- 1) осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций,*
- 2) организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций, владельцам/номинальным держателям облигаций,*
- 3) определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций,*
- 4) составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.*

Комиссия в срок не позднее 45 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 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:

- 1) Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;*
- 2) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*

- 3) 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;
- 4) Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- 5) 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;
- 6) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- 7) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- 8) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- 9) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- 10) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- 11) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- 12) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- 13) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- 14) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- 15) 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 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, а также в «Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам».

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 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 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 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 следующую кредитную организацию:

Полное фирменное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «РосДорБанк»

Место нахождения: Россия, 115093, г. Москва, ул.Дубининская, 86

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 капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *1 000 000 (Один миллион) рублей.*

Размер долей участников Эмитента: *100% уставного капитала принадлежит Закрытому акционерному обществу «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ», что составляет 100 % уставного капитала.*

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Наименование показателя	2005	2006	2007	2008	2009
Размер и структура уставного капитала на дату начала периода, руб.	<i>10 000</i>	<i>1 000 000</i>	<i>1 000 000</i>	<i>1 000 000</i>	<i>1 000 000</i>
Наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента	<i>Решение единственного участника</i>	-	-	-	-
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента	<i>Решение №3 от «11» мая 2005г.</i>	-	-	-	-
Размер уставного капитала эмитента после каждого изменения	<i>1 000 000</i>	-	-	-	-

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

Единственный участник Эмитента с момента государственной регистрации эмитента и до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в соответствии с п.12.3. Устава, не принимал решения об формировании Резервного фонда, а также иных фонды.

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

Наименование высшего органа управления эмитента: *Общее собрание участников (ст.14.2 Устава).*

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

Порядок созыва и проведения заседаний Общего Собрания Участников Общества определяется в соответствии со ст. 36 и 37 Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 №14-ФЗ:

«Статья 36. Порядок созыва общего собрания участников общества

1. 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.

2. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

В соответствии с п.2. статьи 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества

рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников общества может быть принято исполнительным органом общества только в случае:

если не соблюден установленный настоящим Федеральным законом порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Все Собрания помимо годового являются внеочередными. Внеочередное Общее Собрание Участников Общества созывается по инициативе Совета директора Общества, по требованию ревизора Общества, аудитора, а также Участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Общества (п. 14.2 статьи 14 устава Общества).

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

Общество раз в год проводит Общее годовое Собрание Участников, на котором, в том числе, утверждаются годовые результаты деятельности Общества. Годовое Общее Собрание Участников должно быть проведено не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца, после окончания финансового года. Очередное Общее Собрание Участников Общества созывается Советом директоров Общества (п. 14.2.статьи 14 устава 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 (ст.36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 №14-ФЗ):

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «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.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: Лица, имеющие право на участие в Общем собрании участников.

Порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии со статьей 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ, 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), предусмотренные уставом общества.

Вышеуказанная информация и материалы должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа. 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 акционеров (участников) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества (п.6 ст.37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций в иных организациях

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

1) Дата совершения сделки	07 сентября 2005 года
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Продажа при размещении Облигаций по открытой подписке через ЗАО ФБ «ММВБ»
Стороны сделки	Продавец: ООО «Медведь-Финанс» Покупатели: Участники торгов на ЗАО ФБ «ММВБ» приобретавшие Облигации от своего имени за свой счёт или по поручению и за счёт своих клиентов. (ОАО «ВБРР»; ОАО

	ИФ «ОЛМА»; ЗАО «РОСБАНК-ВОЛГА»; АКБ «НЗБанк», ОАО; КБ «ЭКСПОБАНК» ООО; ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»; ОАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»; ООО «Компания БКС»; ООО ИК «РФЦ»; ОАО «Альфа-Банк»)
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено
Цена сделки в денежном выражении, руб.	750 000 000 руб.
Размер сделки (взаимосвязанных сделок) в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	94 696,97%
Срок исполнения обязательств по сделке	07 сентября 2005 года
Сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства выполняются
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка. Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 5
Иные сведения о сделке	отсутствуют
2) Дата совершения сделки	07 сентября 2005 года
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Процентный заём
Стороны сделки	ООО «Медведь-Финанс»- Займодавец ЗАО «ЛК «Медведь» – Заёмщик
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено
Цена сделки в денежном выражении, руб.	446 468 636,44 руб.
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	56 372,30%
Срок исполнения обязательств по сделке	07 сентября 2007 г.
Сведения об исполнении указанных обязательств	Обязательства исполнились
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	Крупная сделка, сделка с заинтересованностью. Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 6
Иные сведения о сделке	отсутствуют
3) Дата совершения сделки	15 сентября 2005 года
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Процентный заём
Стороны сделки	ООО «Медведь-Финанс»- Займодавец ЗАО «ЛК «Медведь» – Заёмщик
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации

Федерации;	<i>не предусмотрено</i>
Цена сделки в денежном выражении, руб.	<i>301 600 000 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>38 080,80%</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>15 сентября 2007 г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Крупная сделка, сделка с заинтересованностью. Сделка одобрена решением единственным участником 15 июня 2005 г. Решение № 7</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
4) Дата совершения сделки	<i>13 марта 2009г.</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Выкуп собственных облигаций Эмитентом через ЗАО ФБ ММВБ, Агент по приобретению облигаций ОАО «ВБРР»</i>
Стороны сделки	<i>Покупатель: ООО «Медведь-Финанс» Продавцы: владельцы облигаций, предъявившие требования о выкупе облигаций в соответствие с эмиссионными документами.</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>Государственная регистрация и/или нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Цена сделки в денежном выражении, руб.	<i>353 006 316,56 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>55,02%.</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>13 марта 2009г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Крупная сделка. Сделка одобрена Советом директоров. Протокол Заседания б/н от 12 марта 2009г.</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>
5) Дата совершения сделки	<i>02 декабря 2009г.</i>
Предмет сделки и иные существенные условия сделки	<i>Выкуп собственных облигаций Эмитентом через ЗАО ФБ ММВБ, Агент по приобретению облигаций ОАО «ВБРР»</i>
Стороны сделки	<i>Покупатель: ООО «Медведь-Финанс» Продавцы: владельцы облигаций, предъявившие требования о выкупе облигаций в соответствие с эмиссионными документами.</i>
Сведения о соблюдении требований о государственной	<i>Государственная регистрация и/или</i>

регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;	<i>нотариальная удостоверения сделки законодательством Российской Федерации не предусмотрено</i>
Цена сделки в денежном выражении, руб.	<i>150 000 000 руб.</i>
Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, %	<i>52%.</i>
Срок исполнения обязательств по сделке	<i>02 декабря 2009г.</i>
Сведения об исполнении указанных обязательств	<i>Обязательства исполнились</i>
Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	<i>Крупная сделка. Сделка одобрена Советом директоров. Протокол Заседания б/н от 25 ноября 2009г.</i>
Иные сведения о сделке	<i>отсутствуют</i>

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Кредитные рейтинги, присвоенные эмитенту и/или ценным бумагам эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет: *С даты государственной регистрации и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитный рейтинг (рейтинги) не присваивались.*

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

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

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

С даты государственной регистрации и до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не выпускал ценные бумаги, выпуск которых погашен или аннулирован.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество и объем по номинальной стоимости всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены):

- облигации: 750 000 000 рублей

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 01*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации: *государственный регистрационный номер 4-01-36095-R, дата государственной регистрации «26» июля 2005 г.*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *«04» октября 2010 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *750 000 (Семьсот пятьдесят тысяч) штук*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 (Одна тысяча) рублей каждая*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *750 000 000 (Семьсот пятьдесят миллионов) рублей*

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии 01 (далее в этом пункте - Облигации) представляют собой прямые, безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс».

1. Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации.

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

3. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям выпуска владелец и/или номинальный держатель Облигаций имеют право обратиться к Закрытому акционерному обществу «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска..

4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

5. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом до истечения срока погашения номинальной стоимости Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней 4 (Четвертого), 8 (Восьмого), 12 (Двенадцатого) и 16 (Шестнадцатого) купонных периодов по Облигациям в соответствии с условиями, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Облигации погашаются в 1820-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций 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.

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

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения номинальной стоимости, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения номинальной стоимости.

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

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

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 12.00 часов московского времени 5 (Пятого) рабочего дня до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения номинальной стоимости.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов и погашения номинальной стоимости Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами НДЦ данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения номинальной стоимости, который предоставляется Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения номинальной стоимости включает в себя следующие данные:

а) полное фирменное наименование (наименование - для некоммерческих организаций, Ф.И.О. владельца - для физического лица) лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- место нахождения и почтовый адрес банка;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать сумму погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, 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 владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту (сведения о Платежном агенте приведены в п.9.1.2. подпункт д) Проспекта ценных бумаг) своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций, уполномоченному получать сумму погашения по Облигациям.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 1 (одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по 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 владельцев и/или Держателей Облигаций в НДЦ.

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Функции Платежного агента при погашении Облигаций выполняет: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»

Сокращенное наименование: ОАО «ВБРР»

ИНН: 7736153344

Место нахождения: Россия, 129594 Москва, Суцевский вал, 65, к.1

Почтовый адрес: Россия, 129594 Москва, Суцевский вал, 65, к.1

Тел.: (495) 783-15-15, 783-16-16, 200-77-99, 739-77-99

Факс: (495) 258-47-81

Вид лицензии: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций

Номер лицензии: № 3287

Дата получения лицензии: 20 июня 2002года

Срок действия лицензии до: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты:

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: 1 – 14% годовых

Дата начала размещения Облигаций	91-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	91-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Выплата доходов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению и за счет 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.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с не предоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, 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 владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

При этом для целей выплаты дохода по Облигациям составляется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, 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 владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

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

Не позднее, чем в 3-й (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, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по

Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

е) указание на налоговый статус владельца и лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

В случае если указанные сведения не были своевременно или в неполном объеме предоставлены в НДЦ владельцем Облигаций, Эмитент не несет ответственности за несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления и/или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, 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. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Не позднее, чем во 2-й (Второй) рабочий день до даты выплаты суммы купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

2. Купон: 2 -14% годовых

91-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

3. Купон: 3 - 14% годовых

182-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	273-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	273-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

4. Купон: 4 - 14% годовых

273-й день с даты начала размещения	364-й день с даты начала размещения	364-й день с даты начала размещения	Конец операционного дня НДЦ,
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	------------------------------

Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

5. Купон: 5 – 13% годовых

364-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	455-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	455-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

6. Купон: 6– 13% годовых

455-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

7. Купон: 7– 13% годовых

546-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	637-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	637-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по седьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

8. Купон: 8 – 13% годовых

637-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восьмому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

9. Купон: 9 – 12.8% годовых

728-й день с даты начала размещения	819-й день с даты начала размещения	819-й день с даты начала размещения	Конец операционного дня НДЦ,
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	------------------------------

Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

10. Купон: 10 – 12.8% годовых

819-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по десятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

11. Купон: 11 – 12.8% годовых

910-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1001-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1001-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по одиннадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

12. Купон: 12 – 12.8% годовых

1001-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двенадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

13. Купон: 13 – 15.1% годовых

1092-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1183-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1183-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по тринадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

14. Купон: 14– 15.1% годовых

1183-й день с даты начала размещения	1274-й день с даты начала размещения	1274-й день с даты начала размещения	Конец операционного дня НДЦ,
--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четырнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

15. Купон: 15 – 15.1% годовых

1274-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1365-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1365-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

16. Купон: 16 – 15.1% годовых

1365-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1456-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1456-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

17. Купон: 17 – 16.5% годовых

1456-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1547-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1547-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по семнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

18. Купон: 18 – 16.5% годовых

1547-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1638-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1638-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по восемнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

19. Купон: 19 – 16.5% годовых

1638-й день с даты начала размещения	1729-й день с даты начала размещения	1729-й день с даты начала размещения	Конец операционного дня НДЦ,
--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------

Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	Облигаций выпуска.	предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по девятнадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

20. Купон: 20– 16.5% годовых

1729-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1820-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	1820-й день с даты начала размещения Облигаций выпуска.	Конец операционного дня НДЦ, предшествующий 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по двадцатому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * ((T_j - T_{j-1}) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1-20$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j -тому купону, руб.;

T_{j-1} - дата начала купонного периода j -того купона;

T_j - дата окончания купонного периода j -того купона.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Вид предоставленного обеспечения: *поручительство*

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

Таких выпусков не имеется.

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

Лицом, предоставившем обеспечение по Облигациям выпуска серии 01 (далее - «Поручитель»), является:

Полное фирменное наименование: ЗАО «ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «МЕДВЕДЬ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ЛК «МЕДВЕДЬ»

Место нахождения: 127051, г. Москва, Алтуфьевское шоссе д.31

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Алтуфьевское шоссе д.31

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Эмитент разместил облигации с обеспечением в форме поручительства, обязательства по которым еще не исполнены.

Способ обеспечения: *Поручительство*

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по

облигациям: размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска рассчитывается исходя из суммы общей номинальной стоимости Облигаций выпуска (основного долга), составляющей 750 000 000 (Семьсот пятьдесят миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям, который будет рассчитываться на даты выплаты купонных доходов в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю:

Поручитель обязуется солидарно с Эмитентом отвечать перед Владельцами Облигаций за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций, применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

Поручительство является безусловным и безотзывным обязательством Поручителя перед каждым физическим или юридическим лицом, владеющим Облигациями на праве собственности на соответствующий момент времени (действующим самостоятельно или через номинального держателя – в случае, если Облигации переданы владельцем Облигаций в номинальное держание), выплатить в полном объеме все суммы, подлежащие уплате Эмитентом в отношении каждой из Облигаций такому владельцу Облигаций, по мере наступления срока выплаты таковых, в случае, если Эмитент по любой причине не уплачивает и/или ненадлежащим образом уплачивает любую из указанных сумму, которую он должен уплатить в соответствии с Эмиссионными документами (здесь и далее по тексту под Эмиссионными документами понимаются Решение о выпуске ценных бумаг и Проспект ценных бумаг) какому-либо владельцу Облигаций в срок и порядке, предусмотренные условиями Эмиссионными документами.

Договор поручительства заключается путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных в Эмиссионных документах. Приобретение Облигаций в любом количестве означает заключение приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Эмиссионными документами.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Переход прав по поручительству, предоставляемому в соответствии с Эмиссионными документами, происходит в результате перехода прав на Облигацию к новому приобретателю, причем права по поручительству переходят в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав по поручительству без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента (солидарная ответственность Поручителя).

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, считается установленным в следующих случаях:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами;

2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;

3) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Поручитель обязуется в соответствии с условиями, установленными Эмиссионными документами, отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю требования об исполнении Эмитентом указанных выше обязательств по Облигациям (далее – «Требование»), соответствующие условиям, установленным Эмиссионными документами.

4) Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

Владельцы Облигаций, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом указанных выше обязательств по принадлежащим им Облигациям, на условиях и в сроки, определенные

Эмиссионными документами, вправе предъявить письменное требование об исполнении обязательств по Облигациям непосредственно к Поручителю.

В Требовании должна быть указана следующая информация:

(а) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, тип, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации) и количество Облигаций, принадлежащих соответствующему владельцу Облигаций;

(б) в чем состоит нарушение Эмитентом его обязательств по Облигациям;

(в) сумма неисполненных или ненадлежаще исполненных обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций, которая причитается и не была уплачена;

(г) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(д) место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(е) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового) и иные данные, необходимые для осуществления перевода денежных средств (наименование для юридического лица или фамилия, имя, отчество для физического лица; адрес местонахождения (места жительства); ИНН; для физических лиц - серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ, для юридических лиц - коды ОКПО и ОКВЭД (для банковских организаций – БИК);

(ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом.

Если в качестве владельца Облигаций выступает юридическое лицо, Требование подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве владельца Облигаций выступает физическое лицо, подлинность подписи владельца Облигаций на Требовании подлежит нотариальному удостоверению.

Требование представляется Поручителю по адресу: Россия, 127055, г.Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп. 1, оф. 48 лично под роспись представителю Поручителя или направляется заказным письмом с уведомлением о вручении.

К Требованию должны прилагаться:

(а) копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ») или номинальным держателем-депонентом НДЦ, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;

(б) в случае предъявления требования, предполагающего выплату сумм в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств Эмитента по погашению Облигаций, копия отчета НДЦ, заверенная НДЦ или номинальным держателем-депонентом НДЦ, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

(в) в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций;

(г) для владельца Облигаций – юридического лица – нотариально заверенные копии учредительных документов, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование;

(д) для владельца Облигаций – физического лица – копия паспорта, заверенная подписью владельца Облигаций.

Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус, а также наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (либо на них должен быть проставлен апостиль), и сопровождаться нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требования могут быть представлены владельцами Облигаций непосредственно к Поручителю в течение 1 (одного) года со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства

Эмитента по Облигациям. При этом датой предъявления Требования считается дата получения Поручителем соответствующего Требования.

Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю по истечении 1 (одного) года со дня наступления срока исполнения соответствующего обязательства Эмитента по Облигациям.

Требование к Поручителю может быть заявлено номинальным держателем-депонентом НДЦ, на счетах которого учитываются Облигации, действующим в интересах владельцев Облигаций, являющихся депонентами такого депозитария.

Поручитель рассматривает Требование и приложенные к нему документы, и осуществляет проверку содержащихся в них сведений в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или номинального держателя-депонента НДЦ, направившего Требование. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае принятия решения об удовлетворении требований владельца Облигаций, Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет перевод денежных средств на банковский счет владельца Облигаций, номинального держателя Облигаций или иного уполномоченного владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в Требовании.

Поручитель выплачивает владельцу Облигаций причитающуюся ему денежную сумму по Облигациям, в той части, в которой данная сумма не была выплачена Эмитентом на момент принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования.

Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Поручитель не осуществляет выплат в пользу владельца Облигаций или номинального держателя в следующих случаях:

- 1) если владелец Облигаций при подаче Требования нарушил сроки предъявления Требования к Поручителю, установленные Эмиссионными документами;
- 2) в случае несоответствия Требования условиям Эмиссионных документов;
- 3) в случае прекращения поручительства по основаниям, предусмотренным условиями о предоставлении поручительства или законодательством Российской Федерации.

Поручительство, условия которого предусмотрены Эмиссионными документами, прекращается:

- 1) с прекращением обязательств Эмитента по выплате каждому из владельцев Облигаций суммы номинальной стоимости и купонного дохода в отношении всех принадлежащих им Облигаций в полном объеме на условиях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными документами;
- 2) с исполнением Поручителем обязанностей по предоставленному в соответствии с Эмиссионными документами поручительству, перед каждым из владельцев Облигаций в отношении всех принадлежащих им Облигаций в полном объеме на условиях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными документами;
- 3) если ни один из владельцев Облигаций в течение 1 (одного) года с даты погашения Облигаций, определенной Эмиссионными документами, не предъявит к Поручителю Требования. Поручительство прекращается по истечении указанного срока;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Поручитель не несет ответственность за неисполнение своих обязательств перед владельцем Облигаций, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных или неполных данных, в таком случае любые дополнительные расходы, которые несет Поручитель в связи с исполнением его обязанностей по поручительству, подлежат возмещению соответствующим владельцем Облигаций или номинальным держателем Облигаций.

Условия предоставления поручительства регулируются и подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций

вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, раскрывается:

в ленте новостей - не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события или даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать об изменении условий обеспечения.

Размер стоимости чистых активов Эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства: (01.04.2005) – 10 тыс. руб.

Размер стоимости чистых активов Поручителя на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства: (01.04.2005.) – 149 991 тыс. руб.;

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

Эмитент не является акционерным обществом. В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением (облигации серии 01, 4-01-36095-R от «26» июля 2005 год).

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: 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

1. Федеральный Закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 1, № 146-ФЗ от 31.07.1998г.;
3. Налоговый кодекс Российской Федерации, ч. 2, № 117-ФЗ от 05.08.2000г.;
4. Федеральный Закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
5. Федеральный Закон от 09.07.1999г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
6. Федеральный Закон от 25.02.1999г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
7. Закон РСФСР №1488-1 от 26.06.1991г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» действует в части не противоречащей нормам Федерального Закона от 25.02.1999г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
8. Федеральный Закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
9. Федеральный Закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
11. Положение ЦБР от 01.06.2004г. № 258-П «О порядке предоставления 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»;

12. Указание ЦБР от 02.07.2001г.. №991-У «О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа «С»

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

Налоговые ставки

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Дивиденды	9% /0% (при выполнении условий)	15%	9%	15%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

К доходам, полученным по операциям с ценными бумагами от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от эмитента - российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- доходы от реализации (погашения) инвестиционных паев ПИФов;
 - доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок фьючерсы, опционы (ФИСС), базисным активом по которым являются ценные бумаги или фондовые индексы;
 - доход в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг;

-материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

В соответствии с НК РФ, ценные бумаги признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налоговая база:

- По дивидендам доходом признается сумма фактически полученных дивидендов от эмитента ценных бумаг.
- По процентам доходом признается сумма фактически полученных процентов.

Налоговая база по доходам, полученным от совершения операций с ценными бумагами определяется отдельно по каждой категории:

- 1) *доходы от продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- 2) *доходы от продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- 3) *доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;*

- 4) доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

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.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг (управляющей компании паевого инвестиционного фонда) в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

- суммы уплаченной вариационной маржи и (или) премии по контрактам, а также иные периодические или разовые выплаты, предусмотренные условиями финансовых инструментов срочных сделок;

- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;

- надбавка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при приобретении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- скидка, уплачиваемая управляющей компании паевого инвестиционного фонда при погашении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд;

- биржевой сбор (комиссия);

- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 налогового Кодекса;

- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, с финансовыми инструментами срочных сделок, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, осуществляющими доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (а убыток 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.

Размер убытка, полученного по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003г № 03-52/пс для определения финансового результата от реализации (выбытия) ценных бумаг установлена граница колебания рыночной цены эмиссионных ценных бумаг – 20%.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;

- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;

- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть прямо отнесены к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату приобретения ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы.

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.

Налоговая база по доходам в натуральной форме в виде полученных безвозмездно либо с частичной оплатой ценных бумаг (за исключением полученных дополнительных акций в результате проведения переоценки основных средств):

- доходом признается стоимость безвозмездно полученных ценных бумаг исходя из цен, установленных на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по доходам в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг:

- материальной выгодой от приобретения ценных бумаг признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Дата фактического получения дохода:

1. при получении доходов в денежной форме - день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц ;

2. дата перехода права собственности на ценные бумаги – по доходам в виде стоимости безвозмездно полученных либо с частичной оплатой ценных бумаг на дату фактического получения ценных бумаг (перехода права собственности на ценные бумаги);

3. при получении дохода в виде материальной выгоды - день приобретения ценных бумаг;

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода либо на дату вывода денежных средств по заявлению налогоплательщика. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется налоговым агентом брокером, как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой исходя из цен приобретения ценных бумаг, находящихся в портфеле клиента на дату выплаты денежных средств. 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.

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 физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

По доходам от операций с ценными бумагами, полученным физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода физического лица с отметкой налогового органа о принятии комплекта документов, подтверждающее право на льготное налогообложение, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль организаций. К доходам по ценным бумагам относятся:

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

В соответствии с НК РФ, ценные бумаги признаются реализованными (приобретенными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачетом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга в соответствии с законодательством Российской Федерации

К расходам относятся:

- расходы на приобретение ценных бумаг исчисленные исходя из цен приобретения;
- затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг;
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации (иному выбытию) 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 (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе, от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, 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.

При определении расходов по реализации (ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

В целях определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль 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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные

бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если она находится в интервале цен (min-max) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату заключения сделки.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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 трех месяцев.

В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается организацией самостоятельно или с привлечением оценщика.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг устанавливается один из методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

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

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

бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. По доходам от операций с ценными бумагами, полученным юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации налоговым агентом признается источник выплаты дохода (эмитент, профессиональный участник, брокер, доверительный управляющий). В случае, если между Российской Федерацией заключен действующий Международный договор об избежании двойного налогообложения, и налоговому агенту до даты выплаты дохода представлено подтверждение налогового резидентства страны инкорпорации получателя дохода, то при осуществлении выплаты дохода учитываются нормы, установленные Международным соглашением.

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

Эмитент не является акционерным обществом.

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций: *документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата государственной регистрации: *4-01-36095-R от «26» июля 2005 года*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций: *отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован «04» октября 2005 года*

Количество облигаций выпуска: *750 000 штук*

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска – *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости – *750 000 000 (Семьсот пятьдесят миллионов) рублей*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

1 купонный период

- дата начала: *07.09.2005г.*

- дата окончания: *07.12.2005г.*

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *14% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *34,90 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *26 175 000 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: *26 175 000 руб.*

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

2 купонный период

- дата начала: *07.12.2005г.*

- дата окончания: *08.03.2006г.*

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *14% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *34,90 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *26 175 000 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 26 175 000 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

3 купонный период

- дата начала: 08.03.2006г.

- дата окончания: 07.06.2006г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *14% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 34,90 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 26 175 000 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 26 175 000 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

4 купонный период

- дата начала: 07.06.2006г.

- дата окончания: 06.09.2006г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *14% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 34,90 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 26 175 000 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 26 175 000 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

5 купонный период

- дата начала: 06.09.2006г.

- дата окончания: 06.12.2006г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *13% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 32,41 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 24 307 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 24 307 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

6 купонный период

- дата начала: 06.12.2006г.

- дата окончания: 07.03.2007г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *13% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 32,41 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 24 307 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 24 307 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

7 купонный период

- дата начала: 07.03.2007г.

- дата окончания: 06.06.2007г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *13% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 32,41 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 24 307 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 24 307 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

8 купонный период

- дата начала: 06.06.2007г.

- дата окончания: 05.09.2007г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *13% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 32,41 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 24 307 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 24 307 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

9 купонный период

- дата начала: 05.09.2007г.

- дата окончания: 05.12.2007г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *12,8% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *31,91 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *23 932 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 932 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

10 купонный период

- дата начала: 05.12.2007г.

- дата окончания: 05.03.2008г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *12,8% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *31,91 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *23 932 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 932 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

11 купонный период

- дата начала: 05.03.2008г.

- дата окончания: 04.06.2008г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *12,8% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *31,91 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *23 932 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 932 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

12 купонный период

- дата начала: 04.06.2008г.

- дата окончания: 03.09.2008г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *12,8% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *31,91 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *23 932 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 932 500 руб.

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

13 купонный период

- дата начала: 03.09.2008г.

- дата окончания: 03.12.2008г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *15,1% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *37,65 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *28 237 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 562 913,65 руб. (*выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям*)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

14 купонный период

- дата начала: 04.03.2009г.

- дата окончания: 03.06.2009г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *15,1% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *37,65 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *28 237 500 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 562 913,65 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

15 купонный период

- дата начала: 03.06.2009г.

- дата окончания: 02.09.2009г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *15,1% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 37,65 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 28 237 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 23 562 913,65 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

16 купонный период

- дата начала: 03.06.2009г.

- дата окончания: 02.09.2009г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *15,1% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 37,65 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 28 237 500 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 10 321 483,95 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

17 купонный период

- дата начала: 02.09.2009г.

- дата окончания: 02.12.2009г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *16,5% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 41,14 руб.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 30 855 000 руб.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 30 855 000 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

18 купонный период

- дата начала: 02.12.2009г.

- дата окончания: 03.03.2010г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *16,5% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *41,14 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *30 855 000 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 30 819 743,02 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

19 купонный период

- дата начала: 03.03.2010г.

- дата окончания: 02.06.2010г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *16,5% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *41,14 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *30 855 000 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: 30 819 743,02 руб. (выплаты не производились по выкупленным Эмитентом облигациям)

Факт исполнения обязательств: *обязательство исполнено полностью.*

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска:

20 купонный период

- дата начала: 02.06.2010г.

- дата окончания: 01.09.2010г.

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: *купонный (процентный) доход;*

Процент (купон): *16,5% годовых;*

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: *41,14 руб.*

- в совокупности по всем облигациям выпуска: *30 855 000 руб.*

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: *в дату окончания купонного периода.*

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: *выплата дохода по облигациям осуществляется денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке в соответствии с Перечнем владельцев и/или номинальных держателей, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му рабочему дню до даты выплаты купонного дохода;*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска в данном периоде: *размер выплат будет определён на дату окончания 20-го купонного периода*

Факт исполнения обязательств: *выплата будет произведена в дату погашения облигаций*

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению – *иных сведений нет*.

10.10. Иные сведения

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” или иными федеральными законами отсутствуют.

Иная информация об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах Проспекта ценных бумаг отсутствует.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 – Бухгалтерская отчетность ООО «Медведь-Финанс» за 2007, 2008, 2009 гг. и за 1 кв. 2010 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 31 Декабря 2007 г.			
		К О Д Ы	
Форма №1 по ОКУД		0710001	
Дата (год, месяц, число)		2007 12 31	
Организация ООО "Медведь-Финанс" по ОКПО		76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7715555959/771501001	
Вид деятельности капиталовложения в ценные бумаги по ОКВЭД		65.23.1	
Организационно-правовая форма форма собственности		65 16	
ООО/частная по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения тыс руб по ОКЕИ		384	
Местонахождение (адрес)			
127106, г.Москва, Гостиничный пр., дом 6, корп. 2.			
		Дата утверждения	
		Дата отправки / принятия	
		..	
		..	
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года
1		2	3
I. Внеоборотные активы		4	
Долгосрочные финансовые вложения		140	750000
Итого по разделу I		190	750000
II. Оборотные активы			
Запасы		210	6678
в том числе:			
расходы будущих периодов		216	6678
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	100
Денежные средства		260	4257
Итого по разделу II		290	11035
БАЛАНС		300	761035
			Форма 0710001 с.2
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года
1		2	3
III. Капитал и резервы		4	
Уставный капитал		410	1000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	2905
Итого по разделу III		490	3905
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты		510	756678
Итого по разделу IV		590	756678
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность		620	452
в том числе:			
задолженность по налогам и сборам		624	452
Итого по разделу V		690	452
БАЛАНС		700	761035
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	750000
Руководитель	Шупегин Андрей Михайлович	Главный бухгалтер	Кузьмина Ирина Анатольевна

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.					К О Д Ы		
Форма №2 по ОКУД					0710002		
Дата (год, месяц, число)					2007	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"				по ОКПО	76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7715555959/771501001	
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги				по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма	форма собственности					65	16
ООО/частная			по ОКОПФ / ОКФС				
Единица измерения:	тыс. руб.				по ОКЕИ	384	
Показатель					За отчетный период	За аналогичный период	
наименование				код			
1				2	3	4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности							
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				020	(2242)	(893)	
Валовая прибыль				029	(2242)	(893)	
Прибыль (убыток) от продаж				050	(2242)	(893)	
Прочие доходы и расходы							
Прочие доходы				090	108908	107803	
Прочие расходы				100	(99340)	(103434)	
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	7326	3476	
Текущий налог на прибыль				150	(1758)	(834)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				190	5568	2642	
Руководитель	Шупегин Андрей Михайлович		Главный бухгалтер		Кузьмина Ирина Анатольевна		
(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)		

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА				коды		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.				0710003		
Дата (год, месяц, число)				2007	12 31	
Организация	ООО "Медведь-Финанс"			по ОКПО	76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7715555959\771501001	
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги			по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма	форма собственности				65 16	
ООО/частная				по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения	тыс руб			по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1000	-	-	263	1263
		1000			263	1263
Остаток на 1 января предыдущего	030	1000	-	-	263	1263
Чистая прибыль	032	X	X	X	2642	2642
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	1000	-	-	2905	3905
		1000			2905	3905
Остаток на 1 января отчетного года	100	1000	-	-	2905	3905
Чистая прибыль	102	X	X	X	5567	5567
Дивиденды	103	X	X	X	(5500)	(5500)
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1000	-	-	2972	3972
Руководитель		Шупегин Андрей Михайлович		Главный бухгалтер		Кузьмина Ирина Анатольевна
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №4 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710004	2007	12 31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	по ОКПО	76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7715555959\771501001	
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно - правовая форма	форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	16
ООО/частная		по ОКЕИ	384	
Единица измерения	тыс. руб.			

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	4257	22
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Прочие доходы	110	293407	110125
Денежные средства, направленные:	120	(294045)	(105889)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья	150	(188)	(26750)
на оплату труда	160	(1451)	(785)
на расчеты по налогам и сборам	180	(3420)	(695)
на прочие расходы	190	(288986)	(77659)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(638)	4236

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №5 по ОКУД		КОДЫ		
Дата (год, месяц, число)		2007	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика		7715555959\771501001		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	65.23.1		
Организационно-правовая форма	форма собственности	65	16	
ООО/частная				
Единица измерения	тыс.руб.	384		

Финансовые вложения

Показатель	код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало	на конец	на начало	на конец
наименование					
1	2	3	4	5	6
Предоставленные займы	525	-	-	750000	750000
Итого	540	-	-	750000	750000

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель	код	Остаток на	Остаток на
наименование			
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	100	353
в том числе:			
авансы выданные	612	100	77
прочая	613	-	276
Итого	630	100	353
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	452	-
в том числе:			
расчеты по налогам и сборам	643	452	-
Итого	660	452	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к балансу за 2007 год по ООО «Медведь-Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за № 006716108, ОГРН 1057746359373 от 03 марта 2005 г., создано на основании свободного волеизъявления и в соответствии гражданским кодексом Р.Ф., Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ. В связи с увеличением уставного капитала Общества за счет дополнительного вклада единственного Учредителя Закрытого акционерного общества «Лизинговая компания «Медведь», была произведена перерегистрация Общества за государственным номером 2057746901892 от 14.05.2005 г.

Участником Общества является: ЗАО «ЛК «Медведь» - доля номинальной стоимостью 1 000 000 рублей, что составляет 100 % Уставного капитала.

На основании Решения № 4 единственного участника ЗАО «ЛК «Медведь» принято решение о выпуске и размещении неконвертируемых документарных процентных облигаций ООО «Медведь-Финанс» в количестве 750 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг была осуществлена Федеральной службой по финансовым рынкам 26 июля 2005 г. за № 4-01-36095-К.

Продажа облигаций в количестве 750 000 штук по цене 1 000 рублей за одну облигацию, на общую сумму 750 000 000 рублей по открытой подписке состоялась в ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» 07 сентября 2005 г., что отражено в Бухгалтерском балансе по строке 510 «Займы и кредиты»

Сумма купонного дохода 8 153 424,65 рублей начисленная за декабрь 2007 г. отражена по строке 216 «Расходы будущих периодов» и строке 510 «Займы и кредиты».

Дебиторская задолженность в сумме 73351,17 рублей образовалась из авансового платежа Некоммерческому партнерству «НДЦ» за услуги открытия и ведения эмиссионного счета депо и переплаты по налогу на прибыль 442788,00 рублей. ООО «Такском» - 3 240,00 рублей - строка 240 Формы № 1.

По строке 140 отражена сумма предоставленного займа ЗАО «ЛК «Медведь». Доход от предоставленного займа составил 108 908 139,37 рублей. Выплата купонного дохода по облигациям произведена в размере 96 853 486,54 рубля, купонный доход на одну облигацию вырос на 31,91 рубль.

В результате деятельности обществом получена чистая прибыль 5 567 449,04 рубля.

По решению единственного участника были выплачены дивиденды за 2006-2007 годы в сумме 5 500 000,00 рублей.

ООО «Медведь-Финанс» относится к малому предприятию, так как списочная численность составляет 2 человека и по роду деятельности (капиталовложения в ценные бумаги).

Заключен договор № 64 от 12.05.2008 г. с аудиторской фирмой ООО «ДЕМОС АУДИТ» на аудиторскую проверку хозяйственно-финансовой деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2007 г.

При формировании учетной политики для налогообложения организацией приняты:

- метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст.271 и 272 НК Р.Ф.;

- дата возникновения обязанностей по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с пп.1,2 п. 1 ст. 167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- б) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ оказания услуг), передачи имущественных прав;

- начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится ли линейным способом, для амортизируемых основных средств, которые являются предметом лизинга, к основной норме амортизации применяется коэффициент не выше трех;

- объекты основных средств стоимостью не более 10000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию;

-к основным средствам, приобретенным в 2007 году, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

-сумма ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль определяется равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Важной составной частью рынка капитала является рынок ценных бумаг, цель функционирования, которого состоит в формировании эффективного высокотехнологичного механизма привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход. Общество стремится закрепиться на рынке ценных бумаг с целью привлечения капитала.

Генеральный директор

Шупегин А.М.

Главный бухгалтер

Кузьмина И.А.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
ООО «Медведь-Финанс»
по состоянию на «01» января 2008 года
для учредителей и пользователей

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:

ООО "ДЕМОС АУДИТ"

ИНН 7724209659.

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 115573, г. Москва, Ореховый бульвар, 35-1-92 СВИДЕТЕЛЬСТВО № 001.605.616 о государственной регистрации ООО "ДЕМОС АУДИТ" выдано Московской регистрационной палатой 28 апреля 2000 года

СВИДЕТЕЛЬСТВО серия 77 № 007917628 от "26" августа 2002 г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, ОГРН 10277001154877

ЛИЦЕНЗИЯ N Е 005320 на осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 2003 года (Приказ № 387)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

ООО «Медведь-Финанс» ИНН 7715555959 КПП 771501001

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 127106, г. Москва, Гостиничный пр., дом 6, корп. 2

СВИДЕТЕЛЬСТВО о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия от 14.05.2005 ОГРН 1057746359373

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Медведь-Финанс» за период с 01 января по 31 декабря 2006 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Медведь-Финанс» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Медведь-Финанс».

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.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- правилами (стандартами) Аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Медведь-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2008 года и

результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01. января по 31 декабря 2007 года включительно.

«03» июня 2008 года

Генеральный директор ООО «ДЕМОС АУДИТ»
Квалификационный аттестат № К 008762
срок действия не ограничен

Н.И.Демидова

Аудитор
Квалификационный аттестат аудитора № 001732,
срок действия неограничен

А.С.Ручкин

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 31 Декабря 2008 г.			
		Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы
		Дата (год, месяц, число)	0710001
Организация ООО "Медведь-Финанс"		по ОКПО	2008 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	76561801
Вид деятельности капиталовложения в ценные бумаги		по ОКВЭД	7715555959\771501001
Организационно-правовая форма форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	65.23.1
ООО/частная		по ОКЕИ	65 16
Единица измерения тыс руб		по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			
127106, г.Москва, Гостиничный пр., дом 6, корп. 2.			
		Дата утверждения	..
		Дата отправки / принятия	..
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года
1		2	3
I. Внеоборотные активы			На конец отчетного периода
Долгосрочные финансовые вложения		140	4
Итого по разделу I		190	750000 633000 633000
II. Оборотные активы			
Запасы		210	8153 7249
в том числе:			
расходы будущих периодов		216	8153 7249
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	353 173
Денежные средства		260	3620 1452
Итого по разделу II		290	12126 8874
БАЛАНС		300	762126 641874
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года
1		2	3
III. Капитал и резервы			На конец отчетного периода
Уставный капитал		410	1000 1000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	2973 8047
Итого по разделу III		490	3973 9047
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты		510	758153 632827
Итого по разделу IV		590	758153 632827
V. Краткосрочные обязательства			
Итого по разделу V		690	- -
БАЛАНС		700	762126 641874
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	750000 750000
Руководитель		Шупегин Андрей Михайлович	Кузьмина Ирина Анатольевна
(подпись)		(расшифровка подписи)	(расшифровка подписи)
Главный бухгалтер			
(подпись)			

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ								
за период с 1 Января по 31 Марта 2008 г.						К О Д Ы		
Форма №2 по ОКУД						0710002		
Дата (год, месяц, число)						2008	03	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"					по ОКПО	76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика						ИНН	7715555959/771501001	
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги					по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма	форма собственности					65	16	
ООО/частная						по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения:	тыс. руб.					по ОКЕИ	384	
Показатель						За отчетный период	За аналогичный период	
наименование					код			
1					2	3	4	
Доходы и расходы по обычным видам деятельности								
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг					020	(653)	(526)	
Валовая прибыль					029	(653)	(526)	
Прибыль (убыток) от продаж					050	(653)	(526)	
Прочие доходы и расходы								
Прочие доходы					090	26926	26926	
Прочие расходы					100	(23949)	(24377)	
Прибыль (убыток) до налогообложения					140	2324	2023	
Текущий налог на прибыль					150	(558)	(486)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода					190	1766	1537	
Руководитель	Шупегин Андрей Михайлович					Главный бухгалтер	Кузьмина Ирина Анатольевна	
(подпись)	(расшифровка подписи)					(подпись)	(расшифровка подписи)	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА				К О Д Ы		
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.				0710003		
Дата (год, месяц, число)				2008	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"			по ОКПО	76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7715555959\771501001	
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги			по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма	форма собственности				65	16
ООО/частная				по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения	тыс руб			по ОКЕИ	384	
I. Изменения капитала						
Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	1000	-	-	2905	3905
		1000			2905	3905
Остаток на 1 января предыдущего	030	1000	-	-	2905	3905
Чистая прибыль	032	X	X	X	5567	5567
Дивиденды	033	X	X	X	(5500)	(5500)
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	1000	-	-	2973	3973
		1000			2973	3973
Остаток на 1 января отчетного года	100	1000	-	-	2973	3973
Чистая прибыль	102	X	X	X	5074	5074
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1000	-	-	8047	9047
Руководитель		Шупегин Андрей Михайлович		Главный бухгалтер		Кузьмина Ирина Анатольевна
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы		
		Дата (год, месяц, число)	0710004		
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	по ОКПО	2008	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	76561801		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	7715555959\771501001		
Организационно - правовая форма	форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65.23.1		
ООО/частная		по ОКЕИ	65	16	
Единица измерения	тыс. руб.		384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	3620	4257
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Прочие доходы	110	488667	293407
Денежные средства, направленные:	120	(490835)	(294045)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья	150	(330)	(188)
на оплату труда	160	(1905)	(1451)
на расчеты по налогам и сборам	180	(1908)	(3420)
на прочие расходы	190	(486692)	(288986)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(2168)	(638)

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

Форма №5 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		2008	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика		7715555959\771501001		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	65.23.1		
Организационно-правовая форма	форма собственности	65	16	
ООО/частная				
Единица измерения	тыс.руб.	384		

Финансовые вложения

Показатель	код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало	на конец	на начало	на конец
наименование					
1	2	3	4	5	6
Предоставленные займы	525	-	-	750000	633000
Итого	540	-	-	750000	633000

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на	Остаток на
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	353	173
в том числе:			
авансы выданные	612	77	48
прочая	613	276	125
Итого	630	353	173

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к балансу за 2008 год по ООО «Медведь-Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за № 006716108, ОГРН 1057746359373 от 03 марта 2005 г., создано на основании свободного волеизъявления и в соответствии гражданским кодексом Р.Ф., Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ. В связи с увеличением уставного капитала Общества за счет дополнительного вклада единственного Учредителя Закрытого акционерного общества «Лизинговая компания «Медведь», была произведена перерегистрация Общества за государственным номером 2057746901892 от 14.05.2005 г.

Участником Общества является: ЗАО «ЛК «Медведь» - доля номинальной стоимостью 1 000 000 рублей, что составляет 100 % Уставного капитала.

На основании Решения № 4 единственного участника ЗАО «ЛК «Медведь» принято решение о выпуске и размещении неконвертируемых документарных процентных облигаций ООО «Медведь-Финанс» в количестве 750 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг была осуществлена Федеральной службой по финансовым рынкам 26 июля 2005 г. за № 4-01-36095-R.

Продажа облигаций в количестве 750 000 штук по цене 1 000 рублей за одну облигацию, на общую сумму 750 000 000 рублей по открытой подписке состоялась в ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» 07 сентября 2005 г., что отражено в Бухгалтерском балансе по строке 510 «Займы и кредиты»

Сумма купонного дохода 7 249 467,80 рублей начисленная за декабрь 2008 г. отражена по строке 216 «Расходы будущих периодов» и строке 510 «Займы и кредиты».

Дебиторская задолженность в сумме 46 677,93 рубля образовалась из авансового платежа. Некоммерческому партнерству «НДЦ» за услуги открытия и ведения эмиссионного счета депо и переплаты по налогу на прибыль 124 859,00 рублей, ООО «Такском» - 1 080,00 рублей - строка 240 Формы № 1.

По строке 140 отражена сумма предоставленного займа ЗАО «ЛК «Медведь». Доход от предоставленного займа составил 104 756 664,05 рублей. Выплата купонного дохода по облигациям произведена в размере 95 358 211,64, купонный доход на одну облигацию вырос на 37,65 рублей.

В результате деятельности обществом получена чистая прибыль 5 074 322,30 рубля.

ООО «Медведь-Финанс» относится к малому предприятию, так как списочная численность составляет 2 человека и по роду деятельности (капиталовложения в ценные бумаги).

Заключен договор с аудиторской фирмой ООО «ДЕМОС АУДИТ» на аудиторскую проверку хозяйственно-финансовой деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2008 г.

При формировании учетной политики для налогообложения организацией приняты:

- метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст.271 и 272 НК Р.Ф.;

- дата возникновения обязанностей по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с пп.1,2 п. 1 ст. 167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- б) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ оказания услуг), передачи имущественных прав.

- начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным способом, для амортизируемых основных средств, которые являются предметом лизинга, к основной норме амортизации применяется коэффициент не выше трех;

- объекты основных средств стоимостью не более 10000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию;

- к основным средствам, приобретенным в 2008 году, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

- сумма ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль определяется равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Важной составной частью рынка капитала является рынок ценных бумаг, цель функционирования, которого состоит в формировании эффективного высокотехнологичного механизма привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход. Общество стремится закрепиться на рынке ценных бумаг с целью привлечения капитала.

Генеральный директор

Шупегин А.М.

Главный бухгалтер

Кузьмина И.А.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
ООО «Медведь-Финанс»
по состоянию на «01» января 2009 года
для учредителей и пользователей

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:

ООО "ДЕМОС АУДИТ"
ИНН 7724209659 КПП 7724 01001

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 115573, г. Москва, Ореховый бульвар, 35-1-92 СВИДЕТЕЛЬСТВО № 001.605.616 о государственной регистрации ООО "ДЕМОС АУДИТ" выдано Московской регистрационной палатой 28 апреля 2000 года

СВИДЕТЕЛЬСТВО серия 77 № 007917628 от "26" августа 2002 г. о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, ОГРН 10277001154877

ЛИЦЕНЗИЯ N E 005320 на осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 2003 года (Приказ № 387)

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

ООО «Медведь-Финанс» ИНН 7715555959 КПП 771501001

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 127106, г. Москва, Гостиничный пр., дом 6, корп. 2

СВИДЕТЕЛЬСТВО о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия от 14.05.2005 ОГРН 1057746359373

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Медведь-Финанс» за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Медведь-Финанс» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Медведь-Финанс».

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.

Мы провели аудит в соответствии с

- Федеральным законом от 30.31.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- правилами (стандартами) Аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской)

отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Медведь-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно.

«02» апреля 2009 года

• •

**Генеральный директор ООО «ДЕМОС АУДИТ»
Квалификационный аттестат № К 008762
срок действия не ограничен**

Н.И.Демидова

**Аудитор
Квалификационный аттестат аудитора № 001732,
срок действия неограничен**

А.С.Ручкин

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 31 Декабря 2009 г.			
		Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы 0710001
		Дата (год, месяц, число)	2009 12 31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	по ОКПО	76561801
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7715555959\771501001
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1
Организационно-правовая форма	форма собственности		65 16
ООО/частная		по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения	тыс руб	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)			
127106, Москва г, Гостиничный проезд д. 6, кор. 2			
		Дата утверждения	..
		Дата отправки / принятия	..
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года На конец отчетного периода
1		2	3 4
I. Внеоборотные активы			
Долгосрочные финансовые вложения		140	633000 129699
Итого по разделу I		190	633000 129699
II. Оборотные активы			
Запасы		210	7249 1627
в том числе:			
расходы будущих периодов		216	7249 1627
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	173 630028
Денежные средства		260	1452 1611
Итого по разделу II		290	8874 633267
БАЛАНС		300	641874 762966
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года На конец отчетного периода
1		2	3 4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал		410	1000 1000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	8047 10505
Итого по разделу III		490	9047 11505
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты		510	632827 124198
Итого по разделу IV		590	632827 124198
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность		620	- 627263
в том числе:			
прочие кредиторы		625	- 627263
Итого по разделу V		690	- 627263
БАЛАНС		700	641874 762966
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	750000 122571
Руководитель	Шупегин Андрей Михайлович	Главный бухгалтер	Кузьмина Ирина Анатольевна
	(подпись) (расшифровка подписи)		(подпись) (расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ							
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.					К О Д Ы		
				Форма №2 по ОКУД	0710002		
				Дата (год, месяц, число)	2009	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"			по ОКПО	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7715555959\771501001		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги			по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма		форма собственности			65	16	
ООО/частная				по ОКОПФ / ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.				по ОКЕИ	384		
Показатель				За отчетный период	За аналогичный период		
наименование			код				
1			2	3	4		
Доходы и расходы по обычным видам деятельности							
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				020	(2007)	(2359)	
Валовая прибыль				029	(2007)	(2359)	
Прибыль (убыток) от продаж				050	(2007)	(2359)	
Прочие доходы и расходы							
Прочие доходы				090	60763	104757	
Прочие расходы				100	(55631)	(95721)	
Прибыль (убыток) до налогообложения				140	3125	6677	
Текущий налог на прибыль				150	(668)	(1602)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				190	2457	5075	
Руководитель	Шупегин Андрей Михайлович			Главный бухгалтер	Кузьмина Ирина Анатольевна		
	(подпись)	(расшифровка подписи)			(подпись)	(расшифровка подписи)	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА						К О Д Ы	
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.				ма N3 по ОКУД		0710003	
				Дата (год, месяц, число)		2009 12 31	
Организация	ООО "Медведь-Финанс"			по ОКПО		76561801	
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН		7715555959\771501001	
Вид деятельности капиталовложения в ценные бумаги				по ОКВЭД		65.23.1	
Организационно-правовая форма форма собственности						65 16	
ООО/частная				по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения тыс руб				по ОКЕИ		384	
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	1000	-	-	2973	3973	
		1000			2973	3973	
Остаток на 1 января предыдущего	030	1000	-	-	2973	3973	
Чистая прибыль	032	X	X	X	5074	5074	
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	1000	-	-	8047	9047	
		1000			8047	9047	
Остаток на 1 января отчетного года	100	1000	-	-	8047	9047	
Чистая прибыль	102	X	X	X	2458	2458	
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	1000	-	-	10505	11505	
Руководитель		Шупегин Андрей Михайлович		Главный бухгалтер		Кузьмина Ирина Анатольевна	
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.

		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы		
		Дата (год, месяц, число)	0710004		
			2009	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	по ОКПО	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7715555959\771501001		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно - правовая форма		форма собственности			
ООО/частная		по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	1452	3620
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Прочие доходы	110	622504	488667
Денежные средства, направленные:	120	(622345)	(490835)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья	150	(116)	(330)
на оплату труда	160	(1605)	(1905)
на расчеты по налогам и сборам	180	(1412)	(1908)
на прочие расходы	190	(619212)	(486692)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	159	(2168)

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2009 г.

		К О Д Ы		
Форма №5 по ОКУД		0710005		
Дата (год, месяц, число)		2009	12	31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика		7715555959\771501001		
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	65.23.1		
Организационно-правовая форма	форма собственности	65	16	
ООО/частная				
Единица измерения	тыс. руб.	384		

Финансовые вложения

Показатель	код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало	на конец	на начало	на конец
наименование					
1	2	3	4	5	6
Предоставленные займы	525	-	-	633000	129699
Итого	540	-	-	633000	129699

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	221	630028
в том числе:			
авансы выданные	612	48	29
прочая	613	173	629999
Итого	630	221	630028
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	-	627263
в том числе:			
прочая	646	-	627263
Итого	660	-	627263

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к балансу за 2009 год по ООО «Медведь-Финанс»

Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве за № 006716108, ОГРН 1057746359373 от 03 марта 2005 г., создано на основании свободного волеизъявления и в соответствии гражданским кодексом Р.Ф., Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14-ФЗ. В связи с увеличением уставного капитала Общества за счет дополнительного вклада единственного Учредителя Закрытого акционерного общества «Лизинговая компания «Медведь», была произведена перерегистрация Общества за государственным номером 2057746901892 от 14.05.2005 г.

Участником Общества является: ЗАО «ЛК «Медведь» - доля номинальной стоимостью 1 000 000 рублей, что составляет 100 % Уставного капитала.

На основании Решения № 4 единственного участника ЗАО «ЛК «Медведь» принято решение о выпуске и размещении неконвертируемых документарных процентных облигаций ООО «Медведь-Финанс» в количестве 750 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг была осуществлена Федеральной службой по финансовым рынкам 26 июля 2005 г. за № 4-01-36095-И.

Продажа облигаций в количестве 750 000 штук по цене 1 000 рублей за одну облигацию, на общую сумму 750 000 000 рублей по открытой подписке состоялась в ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» 07 сентября 2005 г., что отражено в Бухгалтерском балансе по строке 510 «Займы и кредиты»

Сумма купонного дохода 1 627 463,71 рублей начисленная за декабрь 2009 г. отражена по строке 216 «Расходы будущих периодов» и строке 510 «Займы и кредиты». -

Дебиторская задолженность в сумме 630 027 983,46 рубля образовалась из авансового платежа Некоммерческому партнерству «НДЦ» за услуги открытия и ведения эмиссионного счета депо - 20 004,00 рублей и переплаты по налогу на прибыль 453 639,00 рублей, ООО «Такском» - 8 920,00 рублей и выкупленных собственных облигаций стоимостью 627 262 500,00 рублей, которые находятся в доверительном управлении в ЗАО УК«ТрейдИнвестКомп» - строка 240 Формы № 1.

По строке 140 отражена сумма предоставленного займа ЗАО «ЛК «Медведь». Доход от предоставленного займа составил 60 763 382,69 рублей. Выплата купонного дохода по облигациям произведена в размере 55 471 246,69, купонный доход на одну облигацию вырос на 37,65 рублей.

В результате деятельности обществом получена чистая прибыль 2 457 000,00 рублей.

ООО «Медведь-Финанс» относится к малому предприятию, так как списочная численность составляет 2 человека и по роду деятельности (капиталовложения в ценные бумаги).

Заключен договор с аудиторской фирмой ООО «ДЕМОС АУДИТ» на аудиторскую проверку хозяйственно-финансовой деятельности за период с 01 января- по 31 декабря 2009 г.

При формировании учетной политики для налогообложения организацией приняты:

- метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии со ст.271 и 272 НК Р.Ф.;

- дата возникновения обязанностей по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с пп.1,2 п.1 ст.167 НК РФ, является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг,), имущественных прав;

- б) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав;

- начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным способом, для амортизируемых основных средств, которые являются предметом лизинга, к основной норме амортизации применяется коэффициент не выше трех;

- объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию;

- к основным средствам, приобретенным в 2009 году, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

- сумма ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль определяется равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

Важной составной частью рынка капитала является рынок ценных бумаг, цель функционирования, которого состоит в формировании эффективного высокотехнологичного механизма привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход. Общество стремится закрепится на рынке ценных бумаг с целью привлечения капитала.

Генеральный директор

Шупегин А.М.

Главный бухгалтер

Кузьмина И.А.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Медведь-Финанс» по состоянию на
01 января 2010 года

АДРЕСАТ:
ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ;
другие пользователи

АУДИТОР:
ООО "ДЕМОС АУДИТ"
ИНН/КПП 7724209659/772401001

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 115573, г. Москва, Ореховый бульвар, 35-1-92
СВИДЕТЕЛЬСТВО серия 77 № 007917628 от «26» августа 2002 г. о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц ОГРН 1027705012312

СВИДЕТЕЛЬСТВО № 2539 о членстве в Московской Аудиторской Палате, выданное в соответствии с решением Правления МАП от 01.07.2009 г. № 135

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:
ООО «Медведь-Финанс»
ИНН 7715555959/771501001
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 127106, г. Москва, Гостиничный пр., д. 6, корп.2

СВИДЕТЕЛЬСТВО серия 77 № 006716108 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от «03» марта 2005 г.
Номер ОГРН 1057746359373,

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Медведь-Финанс» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Медведь-Финанс» состоит из:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета об изменениях капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- приложения к бухгалтерскому балансу.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган ООО «Медведь-Финанс».

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.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696; стандартами Московской Аудиторской Палаты; правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой)

отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Медведь-Финанс», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты бухгалтерской (финансовой) деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно»

«31» мая 2010 года

**Генеральный директор ООО «ДЕМОС АУДИТ»
Квалификационный аттестат № К 008762
срок действия не ограничен**

Н.И.Демидова

**Ведущий аудитор
Квалификационный аттестат аудитора № 008761,
срок действия неограничен**

Г.И.Петухов

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			
на 31 Марта 2010 г.			
		Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы 0710001
		Дата (год, месяц, число)	2010 3 31
Организация	ООО "Медведь-Финанс"	по ОКПО	76561801
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7715555959/771501001
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1
Организационно-правовая форма	форма собственности		65 16
ООО/частная		по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения	тыс руб	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес) 127106, Москва г, Гостиничный проезд д. 6, кор. 2			
		Дата утверждения	..
		Дата отправки / принятия	..
АКТИВ		Код показателя	На начало отчетного года
1		2	3
I. Внеоборотные активы			4
Долгосрочные финансовые вложения		140	129699
Итого по разделу I		190	129699
II. Оборотные активы			
Запасы		210	1627
в том числе:			
расходы будущих периодов		216	1627
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		240	630028
Денежные средства		260	1611
Итого по разделу II		290	633267
БАЛАНС		300	762966
ПАССИВ		Код строки	На начало отчетного года
1		2	3
III. Капитал и резервы			4
Уставный капитал		410	1000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		470	10505
Итого по разделу III		490	11505
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты		510	124198
Итого по разделу IV		590	124198
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность		620	627263
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации		622	-
задолженность по налогам и сборам		624	-
прочие кредиторы		625	627263
Итого по разделу V		690	627263
БАЛАНС		700	762966
СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей полученные		950	122571
Руководитель	Денисевич Василий Владимирович	Главный бухгалтер	Кузьмина Ирина Анатольевна
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ								
за период с 1 Января по 31 Марта 2010 г.						К О Д Ы		
				Форма №2 по ОКУД	0710002			
				Дата (год, месяц, число)	2010	03	31	
Организация	ООО "Медведь-Финанс"				по ОКПО	76561801		
Идентификационный номер налогоплательщика				ИНН	7715555959/771501001			
Вид деятельности	капиталовложения в ценные бумаги				по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма		форма собственности			65	16		
ООО/частная				по ОКОПФ / ОКФС				
Единица измерения:		тыс. руб.		по ОКЕИ	384			
Показатель				За отчетный период		За аналогичный период		
наименование			код					
1			2	3		4		
Доходы и расходы по обычным видам деятельности								
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг			020	(256)		(653)		
Валовая прибыль			029	(256)		(653)		
Прибыль (убыток) от продаж			050	(256)		(653)		
Прочие доходы и расходы								
Прочие доходы			090	55924		26530		
Прочие расходы			100	(49062)		(23581)		
Прибыль (убыток) до налогообложения			140	6606		2296		
Текущий налог на прибыль			150	(1321)		(459)		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода			190	5285		1837		
Руководитель		Денисевич Василий Владимирович		Главный бухгалтер		Кузьмина Ирина Анатольевна		
(подпись)		(расшифровка подписи)		(подпись)		(расшифровка подписи)		

Приказ

о принятии учетной политики на предприятии для целей бухгалтерского учета на 2007 г

«29» декабря 2006г.

г. Москва

Приказываю:

1. Утвердить учетную политику организации для целей бухгалтерского учета на 2007 год.

Руководствуясь Законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, начиная с 1 января 2007 года применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н.

2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Бухгалтерский учет в 2007 году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

4. Бухгалтерский учет в 2007 году вести:

- с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С».

- Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением:

- счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

<i>План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.</i>

6. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости):

- по себестоимости каждой единицы.

• п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н; • п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.
--

7. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется:

- *линейный способ.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

8. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

• *п. 1 Постановления Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;*
• *п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

9. При существенном различии сроков полезного использования (год и более) частей объекта ОС либо предметов, входящих в конструктивно сочлененный комплекс, инвентарным объектом является часть ОС или предмет, входящий в такой комплекс.

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

10. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 10000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания учитывать в составе материально-производственных запасов и
- *списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

11. Затраты по ремонту основных средств:

- *включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.*

• *п. 5,7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;*
• *п. 65, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

12. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете:

- *линейный способ.*

п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

13. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете:

- *путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).*

п. 21 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

14. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать:

- *по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

15. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включаются в:

- *стоимость приобретения товаров.*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

16. При продаже (отпуске) товаров их стоимость списывается:

- *по себестоимости каждой единицы.*

- п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;*
- п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

17. Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг:

- *полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.*

п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

18. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в бухгалтерском балансе:

- *по фактической полной себестоимости.*

п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

19. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода:

- распределяются между объектами калькулирования и в качестве условно - постоянных списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

20. Распределение общепроизводственных (косвенных) расходов осуществляется пропорционально:

- выручке от реализации продукции (работ, услуг), товаров.

21. Предприятием в отчетном году:

- не создаются резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги.

п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

22. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся:

- равномерно.

п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

23. Резервы предстоящих расходов и платежей в 2007 году:

- не создаются.

п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

24. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную по полученным займам и кредитам:

- осуществлять.

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

25. Причитающиеся суммы процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям включать в состав:

- расходов будущих периодов.

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

26. Причитающиеся к уплате суммы доходов (процентов или дисконта) по размещенным облигациям включать в состав:

- *расходов будущих периодов.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

27. Производить оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций на предприятии в рублях и копейках. Обязательства, выраженные в иностранной валюте, но подлежащие оплате в рублях, подлежат пересчету по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца в течение периода, когда они числятся в учете;
- на дату погашения обязательства.

п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.11.06 № 154н.

28. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

29. Информация о постоянных разницах формируется на основании первичных учетных документов:

- в регистрах бухгалтерского учета.

п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

30. Использовать в работе первичные учетные документы, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанных Госкомстатом РФ.

31. Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии возложить на руководителя ООО «Медведь-Финанс».

32. Предусмотреть внесение изменений в учетную политику за 2007 год в случае внесения изменений в законодательство РФ.

33. Предусмотреть возможность внесения уточнений в учетную политику организации за 2007 год в связи с появлением хозяйственных операций, отражение которых в бухгалтерском учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на организацию.

Генеральный директор ООО «Медведь-Финанс»

Шупегин А.М.

Приказ
о принятии учетной политики на предприятии для целей бухгалтерского учета на 2008 г

«28» декабря 2007г.

г. Москва

Приказываю:

I. Утвердить учетную политику организации для целей бухгалтерского учета на 2008 год.

Руководствуясь Законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, начиная с 1 января 2008 года применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н.

2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Бухгалтерский учет в 2008 году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

4. Бухгалтерский учет в 2008 году вести:

- с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С».

- Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением:

- счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

6. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости):

- по себестоимости каждой единицы.

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;

п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

7. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется:

- линейный способ.

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01),

утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

8. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

п. 1 Постановления Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

9. При существенном различии сроков полезного использования (год и более) частей объекта ОС либо предметов, входящих в конструктивно сочлененный комплекс, инвентарным объектом является часть ОС или предмет, входящий в такой комплекс.

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

10. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 20000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания учитывать в составе материально-производственных запасов и

- списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

11. Затраты по ремонту основных средств:

- включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.

п. 5,7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;

п. 65, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

12. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете:

- линейный способ.

п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

13. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете:

- путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).

п. 21 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

14. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать:
- *по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

15. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включаются в:

- *стоимость приобретения товаров.*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

16. При продаже (отпуске) товаров их стоимость списывается:

- *по себестоимости каждой единицы.*

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;

п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

17. Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг:

- *полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.*

п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

18. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в бухгалтерском балансе:

- *по фактической полной себестоимости.*

п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

19. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода:

- *в качестве условно - постоянных списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».*

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

20. Предприятием в отчетном году:

- *не создаются резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги.*

п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

21. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся:

- *равномерно.*

п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

22. Резервы предстоящих расходов и платежей в 2008 году:

- *не создаются.*

п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

23. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную по полученным займам и кредитам:

- *осуществлять.*

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

24. Причитающиеся суммы процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям включать в состав:

- *расходов будущих периодов.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

25. Причитающиеся к уплате суммы доходов (процентов или дисконта) по размещенным облигациям включать в состав:

- *расходов будущих периодов.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

26. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится:

- *на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.*

п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.01.00 № 2н.

27. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- *по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.*

п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02),

утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

28. Информация о постоянных разницах формируется на основании первичных учетных документов:

- *в регистрах бухгалтерского учета.*

п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

29. Использовать в работе первичные учетные документы, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанных Госкомстатом РФ.

30. Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии возложить на руководителя ООО «Медведь-Финанс».

Предусмотреть внесение изменений в учетную политику за 2008 год в случае внесения изменений в законодательство РФ.

31. Предусмотреть возможность внесения уточнений в учетную политику организации за 2008 год в связи с появлением хозяйственных операций, отражение которых в бухгалтерском учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на организацию.

Генеральный директор ООО «Медведь-Финанс»

Шупегин А.М.

Приказ
о принятии учетной политики на предприятии для целей бухгалтерского учета на 2009 г

«29» декабря 2008г.

г. Москва

Приказываю:

I. Утвердить учетную политику организации для целей бухгалтерского учета на 2009 год.

Руководствуясь Законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, начиная с 1 января 2008 года применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н.

2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Бухгалтерский учет в 2009 году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

4. Бухгалтерский учет в 2009 году вести:

- с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С».

- Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением:

- счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

6. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости):

- по себестоимости каждой единицы.

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;

п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

7. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется:

- линейный способ.

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01),

утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

8. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

п. 1 Постановления Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

9. При существенном различии сроков полезного использования (год и более) частей объекта ОС либо предметов, входящих в конструктивно сочлененный комплекс, инвентарным объектом является часть ОС или предмет, входящий в такой комплекс.

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

10. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 20000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания учитывать в составе материально-производственных запасов и

- списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

11. Затраты по ремонту основных средств:

- включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.

п. 5, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;

п. 65, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

12. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете:

- линейный способ.

п. 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

13. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете:

- путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).

п. 21 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 91н.

14. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать:
- по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

15. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включаются в:

- стоимость приобретения товаров.

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

16. При продаже (отпуске) товаров их стоимость списывается:

- по себестоимости каждой единицы.

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;

п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

17. Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг:

- полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н.

18. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в бухгалтерском балансе:

- по фактической полной себестоимости.

п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

19. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода:

- в качестве условно - постоянных списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

20. Предприятием в отчетном году:

- не создаются резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги.

п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

21. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся:

- *равномерно.*

п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

22. Резервы предстоящих расходов и платежей в 2009 году:

- *не создаются.*

п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

23. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную по полученным займам и кредитам:

- *осуществлять.*

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

24. Причитающиеся суммы процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям включать в состав:

- *расходов будущих периодов.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

25. Причитающиеся к уплате суммы доходов (процентов или дисконта) по размещенным облигациям включать в состав:

- *расходов будущих периодов.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

26. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится:

- *на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.*

п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.01.00 № 2н.

27. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- *по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.*

п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02),

утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

28. Информация о постоянных разницах формируется на основании первичных учетных документов:

- в регистрах бухгалтерского учета.

п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

29.Использовать в работе первичные учетные документы, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанных Госкомстатом РФ.

30.Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии возложить на руководителя ООО «Медведь-Финанс».

Предусмотреть внесение изменений в учетную политику за 2009 год в случае внесения изменений в законодательство РФ.

31.Предусмотреть возможность внесения уточнений в учетную политику организации за 2009 год в связи с появлением хозяйственных операций, отражение которых в бухгалтерском учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на организацию.

Генеральный директор ООО «Медведь-Финанс»

Шупегин А.М.

Приказ

о принятии учетной политики на предприятии для целей бухгалтерского учета на 2010 г

«30» декабря 2009г.

г. Москва

Приказываю:

I. Утвердить учетную политику организации для целей бухгалтерского учета на 2010 год.

Руководствуясь Законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, начиная с 1 января 2010 года применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н.

2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Бухгалтерский учет в 2010 году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

4. Бухгалтерский учет в 2010 году вести:

- с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С».

- Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учете отражается с применением:

- счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

6. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости):

- по себестоимости каждой единицы.

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;

п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

7. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется:

- *линейный способ.*

п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

8. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования.

п. 1 Постановления Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1;

п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

9. При существенном различии сроков полезного использования (год и более) частей объекта ОС либо предметов, входящих в конструктивно сочлененный комплекс, инвентарным объектом является часть ОС или предмет, входящий в такой комплекс.

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

10. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью не более 20000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания учитывать в составе материально-производственных запасов и

- *списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.*

п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.

11. Затраты по ремонту основных средств:

- *включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода.*

п. 5,7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;

п. 65, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

12. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете:

- *линейный способ.*

п. 28 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.

13. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете:

- *путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).*

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций,

утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

14. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать:
- *по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

15. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включаются в:
- *стоимость приобретения товаров.*

п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.

16. При продаже (отпуске) товаров их стоимость списывается:
- *по себестоимости каждой единицы.*

*п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н;
п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

17. Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг:
- *полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.*

*п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.*

18. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в бухгалтерском балансе:
- *по фактической полной себестоимости.*

п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

19. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода:

- *распределяются между объектами калькулирования и в качестве условно - постоянных списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».*

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

20. Распределение общепроизводственных (косвенных) расходов осуществляется пропорционально:

- *выручке от реализации продукции (работ, услуг), товаров.*

21. Поступления, получение которых связано с деятельностью по предоставлению за плату во временное владение и (или) пользование активов предприятия признавать:
- *прочими доходами.*

п. 5, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.

22. Предприятием в отчетном году:
- *не создаются резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги.*

п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

23. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся:
- *равномерно.*

п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

24. Резервы предстоящих расходов и платежей в 2010 году:
- *не создаются.*

п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.

25. Начисленные проценты и (или) дисконт по облигациям отражаются в составе:
- *расходов будущих периодов с последующим равномерным включением в состав прочих расходов*

п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.08 № 107н.

26. Пункт 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» в части лимитов по кредитным линиям или овердрафтам:
- *не применять.*

п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.08 № 106н.

27. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (за исключением сумм уплачиваемых продавцу)
- *включаются в состав расходов в том отчетном периоде, в котором были приняты к учету ценные бумаги*

п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

28. Уплаченный при приобретении финансовых вложений процентный доход (УНКД) по долговым ценным бумагам отражается в составе

- *финансовых вложений.*

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

29. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

- *по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).*

п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

30. Начисление дохода в виде процентов (НКД) по корпоративным ценным бумагам производится

- *ежемесячно.*

31. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость производится

- *ежегодно.*

п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

32. Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах, выраженных в иностранной валюте, в рубли производится:

- *на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.*

п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 10.01.00 № 2н.

33. Информация о постоянных разницах формируется на основании первичных учетных документов:

- *в регистрах бухгалтерского учета.*

п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.

34. Использовать в работе первичные учетные документы, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанных Госкомстатом РФ.

35. Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии возложить на руководителя ООО «Медведь-Финанс».

Предусмотреть внесение изменений в учетную политику за 2010 год в случае внесения изменений в законодательство РФ.

36. Предусмотреть возможность внесения уточнений в учетную политику организации за 2010 год в связи с появлением хозяйственных операций, отражение которых в бухгалтерском учете предусмотрено несколькими методами, выбор которых возложен законодательством на организацию.

Генеральный директор ООО «Медведь-Финанс»

Шупегин А.М.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 – Образец сертификата

(лицевая сторона)

ОБРАЗЕЦ

**Общество с ограниченной ответственностью
«Медведь-Финанс»**

127106, Российская Федерация, г.Москва, Гостиничный проезд, д.6, корп.2
Почтовый адрес: 127051, Российская Федерация, г.Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп.1, офис 48-46

СЕРТИФИКАТ

**неконвертируемых процентных документарных облигаций
на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

дата государственной регистрации _____

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс»
(далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 000 000 (Один миллион) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от « ____ » _____ 20 ____ года, составляет 1 000 000 (Один миллион) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – НДЦ), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.
Место нахождения НДЦ: г.Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

**Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«Медведь-Финанс»**

_____/В.В.Денисевич/

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

(оборотная сторона)

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.

Вид ценных бумаг: *облигации на предъявителя*

Серия: *02*

Иные идентификационные признаки: *облигации на предъявителя документарные неконвертируемые процентные с обязательным централизованным хранением (далее по тексту – «Облигации»)*

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

2. Форма ценных бумаг.

документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций настоящего выпуска

Депозитарий, который будет осуществлять централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» - (далее – НДЦ)*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4*

Почтовый адрес: *105062, г.Москва, ул.Машкова, д.13, стр.1*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 000 (Одна тысяча) рублей

5. Количество ценных бумаг выпуска

1 000 000 (Один миллион) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Ценные бумаги данного выпуска, размещенные ранее, отсутствуют.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.1. Для обыкновенных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями

Не указывается для данного вида ценных бумаг.

7.2. Для привилегированных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам привилегированными акциями

Не указывается для данного вида ценных бумаг.

7.3. Для облигаций указываются следующие права владельцев облигаций

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

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

1. Владелец Облигации имеет право на получение в предусмотренный Облигацией срок номинальной стоимости Облигации.

2. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

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

4. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг

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

Данный выпуск не является выпуском облигаций с обеспечением.

7.4. Для опционов эмитента указываются

Не указывается для данного вида ценных бумаг.

7.5. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами, указываются

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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 ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения потенциальных приобретателей Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта, не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций путем публикации сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, (на момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», АНО «АЗИПИ», ЗАО «Интерфакс», ЗАО «Прайм-ТАСС», ЗАО «СКРИН») - далее по тексту «лента новостей», а также на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения. Опубликование на Интернет-сайте производится после опубликования в ленте новостей.

При этом, дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Ежедневные новости. Подмосковье».

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 Российской Федерации, п.11 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 30-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок в случае, если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Организатор торговли, Биржа).

Размещение Облигаций осуществляется Андеррайтером, действующим по поручению и за счет Эмитента.

В дату начала размещения Облигаций через Организатора торговли проводится конкурс по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций.

В рамках конкурса участники торгов Организатора торговли (далее - 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными внутренними документами Организатора торговли как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. 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 значимые 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 в ЗАО «ФБ ММВБ» и/или иными документами Организатора торговли (далее - Правила Организатора торговли).

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Участник торгов - потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент 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 процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом Участник торгов - потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Облигаций. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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.

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

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

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Организатор торговли составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру и/или Эмитенту (далее - Сводный реестр). Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Организатора торговли.

Уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Организатору торговли в письменном виде до ее опубликования в ленте новостей. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов Организатора торговли путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. 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. Не подлежащие удовлетворению заявки Участников торгов, поданные на конкурс, отклоняются Андеррайтером.

Проданные в рамках проведения конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев и/или держателей Облигаций в дату проведения конкурса.

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.

Полученные заявки на покупку Облигаций по цене размещения удовлетворяются Андеррайтером в порядке очередности их поступления и 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.

В случае соответствия поданной заявки вышеперечисленным условиям Андеррайтер заключает сделку путем подачи встречной заявки.

Не подлежат удовлетворению следующие заявки:

- направленные лицами, сделки Эмитента с которыми признаются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и которые не были одобрены заранее в установленном законодательством порядке. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Андеррайтера поданная заявка на покупку Облигаций Андеррайтером не удовлетворяется (заявка отклоняется);
- направленные за счет Эмитента.

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

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг:

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НДЦ, на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи. Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, осуществляющем централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через Биржу. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей, несут приобретатели Облигаций.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов специализированной организацией - организатором торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – ЗАО ФБ ММВБ)*

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

Номер лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: *077-10489-000001 на осуществление деятельности фондовой биржи*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг:

Организация, оказывающая Эмитенту услуги по размещению Облигаций (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование: *«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «РосДорБанк»*

Место нахождения: *Россия, 115093, г. Москва, ул.Дубининская, 86*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 177-03487-100000*

Дата выдачи лицензии: *07.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Основные функции Андеррайтера:

Андеррайтер обязуется совершать на торгах Организатора торговли в соответствии с Правилами Организатора торговли от своего имени и за счет Эмитента сделки по продаже облигаций первым владельцам в ходе размещения облигаций, при условии надлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств. Указанные сделки совершаются на ценовых условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Наличие у Андеррайтера обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг *отсутствует*.

Наличие у Андеррайтера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: *отсутствуют*

Наличие у Андеррайтера права 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: *отсутствует*

Размер вознаграждения Андеррайтера: *составляет 100 000 руб. (в т.ч. налог на добавленную стоимость)*.

Вознаграждение, выплачиваемое Андеррайтеру, связанное с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуги маркет-мейкера: *не выплачивается, в виду отсутствия таких обязанностей*.

Эмитент не планирует и не имеет возможности одновременно с размещением данных ценных бумаг предложить 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), так как такие ценные бумаги Эмитента отсутствуют.

Эмитент и/или уполномоченное им лицо не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющее стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию – 100 % от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций приобретатель, помимо цены размещения, уплачивает также накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

Ном- номинальная стоимость одной Облигации;

Cj - величина процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T(j)-дата начала j-того купонного периода;

j - порядковый номер купонного периода, j=1...20;

T - текущая дата.

НКД рассчитывается 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 5 - 9).

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

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

Условия, порядок оплаты ценных бумаг:

Оплата Облигаций производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Организатора торговли и Правилами клиринга ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с Правилами клиринга ЗАО ММВБ.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов Биржи, от имени которого подана заявка. 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.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в Расчетной палате ММВБ на счет Андеррайтера (посредника при размещении Облигаций), которым является: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество.)

Реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество (ОАО «РосДорБанк»))

Номер счета: 30401810700100000195 в ЗАО РП ММВБ

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Россия, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: Россия, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО ФБ ММВБ при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов ЗАО ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО 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 комиссионных сборов.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

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 осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора Владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента (сведения о Платежном агенте приведены в п.9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 подпункт д) Проспекта ценных бумаг).

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Датой начала погашения Облигаций выпуска является 1820-й день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций 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.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу Владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень 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.

Владельцы Облигаций и/или номинальные держатели, уполномоченные на получение сумм погашения по Облигациям, самостоятельно отслеживают полную и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, 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. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. При этом, обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные Владельцем и/или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Иные условия и порядок погашения облигаций:

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций. В том случае, если Владелец Облигации не уполномочил депонента НДЦ получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно Владельцу Облигаций.

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

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

В случае если права Владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен Владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается Владелец Облигаций.

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, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование юридического лица (Ф.И.О. физического 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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка (с указанием города 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.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации, номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения 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:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций;
 - налоговый статус владельца Облигаций;
- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелец 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 номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях НДЦ, Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплат по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленные Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения по ним обязательств, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Платежного агента.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигации является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, составляющий 91 день. Облигация имеет 20 купонных периодов.

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	
1. Купон: 1		
Датой начала размещения Облигаций.	91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Организатора торговли среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске и п.2.7 Проспекта. Информация о процентной ставке по первому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по первому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Дополнительно Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ЗАО ФБ ММВБ.
2. Купон: 2		
91-й (Девяносто первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по второму купону устанавливается равной ставке по первому купону.
3. Купон: 3		

182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по третьему купону устанавливается равной ставке по первому купону
---	--	---

4. Купон: 4

273-й (Двести семьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по четвертому купону устанавливается равной ставке по первому купону
--	--	---

5. Купон: 5

364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по пятому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала пятого купонного периода. Информация о процентной ставке по пятому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по пятому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
--	--	--

6. Купон: 6

455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по шестому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
--	---	---

7. Купон: 7

546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по седьмому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
---	--	--

8. Купон: 8

637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по восьмому купону устанавливается равной ставке по пятому купону
--	---	--

9. Купон: 9

728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по девятому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала девятого купонного периода. Информация о процентной ставке по девятому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по девятому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
---	--	---

10. Купон: 10

819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по десятому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
--	--	--

11. Купон: 11

910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по одиннадцатому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
--	--	---

12. Купон: 12

1001-й (Одна тысяча первый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по двенадцатому купону устанавливается равной ставке по девятому купону
--	--	--

13. Купон: 13

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения	1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения	Ставка по тринадцатому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала тринадцатого купонного периода.
---	---	--

Облигаций.	Облигаций.	Информация о процентной ставке по тринадцатому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по тринадцатому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
------------	------------	---

14. Купон: 14

1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.	1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по четырнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
--	--	--

15. Купон: 15

1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по пятнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
--	---	--

16. Купон: 16

1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по шестнадцатому купону устанавливается равной ставке по тринадцатому купону
---	--	---

17. Купон: 17

1456-й (Одна тысяча четыреста шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по семнадцатому купону устанавливается решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты начала семнадцатого купонного периода. Информация о процентной ставке по семнадцатому купону публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по семнадцатому купону, но не позднее даты принятия такого решения: • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (двух) дней; При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
--	---	--

18. Купон: 18

1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по восемнадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
---	---	--

19. Купон: 19

1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.	1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по девятнадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
---	--	--

20. Купон: 20

1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.	1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.	Ставка по двадцатому купону устанавливается равной ставке по семнадцатому купону
--	---	--

Эмитент информирует ЗАО ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Not * ((T(1) - T(0)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1...20;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Not - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки по j-тому купону, руб.;

T(0) - дата начала купонного периода j-того купона;

T(1) - дата окончания купонного периода j-того купона.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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.			
Датой начала купонного периода первого купона выпуска является Дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Купонный доход по первому купону выплачивается в 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.			
Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы дохода по Облигациям. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. 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. Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня. Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные: а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица); 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 счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет; д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии); 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.); ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям (при его наличии). При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода 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: - полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций; - количество принадлежащих владельцу Облигаций; - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; - место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций; - реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям; - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций; - налоговый статус владельца Облигаций. В случае, если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается: - код иностранной организации (КИО) - при наличии; б) в случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается: - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ; - число, месяц и год рождения владельца;			

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования 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 ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится на основании требований, предъявляемых 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 владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях НДЦ, Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.
Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.
На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.
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. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
Если Дата выплаты купонного дохода Облигаций 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.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, со счета Платежного агента.

2. Купон: 2

Датой начала купонного периода второго купона является 91-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по второму купону является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по второму купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.			

3. Купон: 3

Датой начала купонного периода третьего купона является 182-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по третьему купону является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.			

4. Купон: 4

Датой начала купонного периода четвертого купона является 273-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по четвертому купону является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.			

5. Купон: 5

Датой начала купонного периода пятого купона является 364-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является 455-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой выплаты купонного дохода по пятому купону является 455-й день с Даты начала размещения Облигаций.	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону Облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Облигаций.			

6. Купон: 6

Датой начала купонного периода шестого купона является 455-й день с	Датой окончания купонного периода шестого купона является 546-й день с Даты	Датой выплаты купонного дохода по шестому купону является 546-й день	Датой составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода
---	---	--	--

9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и выплата доходов по облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежного агента.

Полное фирменное наименование платежного агента: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г.Москва, ул.Машикова, д.13, стр.1

ИНН:7703394070

Телефон: (495) 956-27-90, (495) 956-27-91

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Функции платежного агента:

От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, 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 ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, и Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения не позднее чем за 30 дней до даты выплаты купонного дохода/получения сумм погашения по Облигациям. Сообщение о назначении дополнительных или иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в течение 5 (пяти) дней с даты возникновения соответствующего назначения. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

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

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

Санкции, налагаемые на Эмитента в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта (технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Обращение с требованием к Эмитенту, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций либо уполномоченные ими лица вправе предъявить Эмитенту требование об исполнении соответствующих обязательств, а также о выплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Требование»), начиная со дня, следующего за датой, в которую соответствующее обязательство должно было быть исполнено.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем или номинальные держатели Облигаций либо уполномоченным лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости 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/номинального держателя Облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Облигаций.

Требование должно содержать:

- для юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, платёжные реквизиты (полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК), ИНН, (для кредитных организаций также БИК) владельца Облигаций;

- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, серия, номер и дата выдачи паспорта, число, месяц и год рождения, платёжные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Требование предъявляется под роспись уполномоченному лицу Эмитента по адресу места нахождения Эмитента с 9 часов 00 минут до 17 часов 30 минут в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать выплаты суммы основного долга по Облигациям (приобретения Облигаций) и/или суммы очередного процента (купона) и/или процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента, указанному на титульном листе Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент рассматривает Требование в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты его получения и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам 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 Кодексом 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.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств (просрочке исполнения) по Облигациям публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты возникновения события;
 - на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с даты возникновения события;
- и должна включать в себя:
- объем неисполненных обязательств;
 - причину неисполнения обязательств;
 - перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

10. Сведения о приобретении облигаций

Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты облигаций.

Тип приобретения облигаций: по требованию их владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения номинальной стоимости Облигаций.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций: Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 4 (Четвертого), 8 (Восьмого), 12 (Двенадцатого), 16 (Шестнадцатого) купонного периода по Облигациям (далее соответственно - «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»).

В случае приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев Эмитент дополнительно публикует информацию, содержащую срок, количество приобретаемых облигаций, порядок и условия приобретения Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, предшествующего Дате приобретения, в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru). При этом публикации в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок принятия уполномоченным органом управления эмитента решения о приобретении облигаций: Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Облигаций не требуется, т.к. порядок приобретения Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

После приобретения Эмитентом Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств, а также о количестве приобретенных облигаций.

Указанная информация публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания срока исполнения обязательств;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней с даты окончания срока исполнения обязательств.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом:

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг (ФБ ММВБ) в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг. Агентом Эмитента, действующим по поручению и за счет Эмитента по приобретению Облигаций является Андеррайтер (далее - Агент).

Эмитент вправе передать исполнение функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством РФ. В таком случае, Эмитент обязан опубликовать информационное сообщение, содержащее следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции агента;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является участником торгов организатора торговли, через которого будет осуществляться приобретение.

Данное информационное сообщение публикуется не позднее, чем за 30 дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 5 дней с даты возникновения события;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) – в течение 5 дней с даты возникновения события;

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В период времени, начинающийся в 1-ый (Первый) день Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Облигаций или уполномоченное им лицо направляет Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях, составленное по следующей форме (далее – Уведомление):

«Настоящим _____ (Ф.И.О. , ИНН, место жительства, телефон владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование, ИНН, местонахождение, телефон владельца Облигаций - для юридического лица), являющийся владельцем облигаций процентных документарных на предъявителя неконвертируемых с обязательным централизованным хранением Общества с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» серии 02, государственный регистрационный номер выпуска _____ (далее – Облигации), сообщает о намерении продать Облигации в количестве _____ (цифрами и прописью).

Наименование Участника торгов ФБ ММВБ, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять на ФБ ММВБ заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту Эмитента, в соответствующую Дату приобретения Облигаций (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ).

Подпись владельца Облигаций.

Дата «__» _____ г.

Печать владельца Облигаций - для юридического лица.»

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом, или срочной курьерской службой, или доставлено лично по адресу: 127051, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп. 1, офис 46-48.

Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала заявления адресату.

На следующий день по истечении Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Эмитент передает все полученные уведомления Агенту. Уведомление считается полученным Агентом с даты его передачи Эмитентом.

б) Облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения Облигаций, которая определяется следующим образом (далее – «Дата приобретения»):

Датой приобретения Облигаций, Уведомления о намерении продать которых поступили в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, является 5-й (Пятый) рабочий день с даты выплаты купонного дохода по 4 (Четвертому), 8 (Восьмому), 12 (Двенадцатому), 16 (Шестнадцатому) купону соответственно.

При этом сделки купли-продажи Облигаций заключаются по цене (Далее - «Цена приобретения»), составляющей 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Цена приобретения, составляющая 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, не включает сумму накопленного купонного дохода по Облигациям на Дату приобретения (НКД), который рассчитывается в соответствии с п.8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.4 Проспекта ценных бумаг и уплачивается дополнительно.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов ФБ ММВБ, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

в) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, или брокер – Участник торгов ФБ ММВБ, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов ФБ ММВБ, подает адресную заявку на продажу владельцем Облигаций на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту Эмитента, являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены приобретения, количества продаваемых Облигаций владельцем Облигаций и кода расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана с 11 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Облигаций. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у владельцев Облигаций совершаются на ФБ ММВБ. Эмитент обязуется в срок не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций заключить сделки со всеми владельцами Облигаций, являющимися Участниками торгов ФБ ММВБ или брокерами - Участниками торгов ФБ ММВБ, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов ФБ ММВБ, подавшими адресную заявку на продажу владельцем Облигаций ФБ ММВБ, при условии, что от соответствующих владельцев Облигаций в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с указанными выше требованиями и находящимся на ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с владельцем (владельцами) облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения – не предусматривается.

11. Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг 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. В случаях, когда раскрытие информации осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщений в ленте новостей, такие сообщения публикуются в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на распространение информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – далее по тексту «лента новостей»). На момент утверждения Решения о выпуске ценных бумаг такими агентствами являются: ЗАО «АК&М», ЗАО «Интерфакс», ЗАО «Прайм-ТАСС», АНО «АЗИПИ», ЗАО «СКРИН».

Публикация нижеуказанных сообщений в сети Интернет (www.lk-medved.ru) осуществляется после публикации в ленте новостей.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее - «сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций»), публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (двух) дней;

- в газете «Ежедневные новости. Подмоскowie» - не позднее 10 (десяти) дней.

4) Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

5) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

6) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения не может быть ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг раскрытой в соответствии с пп.3) настоящего раздела.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

7) Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо периода раскрывается в форме сообщения о

существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении процентной ставки по соответствующему купонному периоду, но не позднее даты принятия такого решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках:

- по первому купону - в дату начала размещения после проведения конкурса по определению процентной ставки купонного дохода на первый купонный период;

- по остальным купонам - не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам.

8) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты начала размещения облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

9) Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

10) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней.

11) Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

12) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» 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 получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

13) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется эмитентом на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет (www.lk-medved.ru).

14) После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу: Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс», 127051, РФ, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп.1, оф.48-46, 127106, РФ, г. Москва, Гостиничный проезд, д.6, корп.2.

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.

15) После государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в отчете об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс», 127051, РФ, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д.12, корп.1, оф.48-46, 127106, РФ. г. Москва, Гостиничный проезд, д.6, корп.2.

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 дней с даты предъявления требования.

16) Сообщение о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным (в случае признания выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным) Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки:

- При признании выпуска Облигаций несостоявшимся: с даты опубликования информации о признании выпуска Облигаций эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

- При признании выпуска Облигаций недействительным: с даты получения эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

17) Сообщение о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках (просрочке) исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям (по окончании каждого купонного периода) раскрывается Эмитентом в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

18) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по выкупу Облигаций или погашению номинальной стоимости Облигации раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

19) Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении (просрочке исполнения) Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций (в том числе дефолт/технический дефолт) по выкупу, выплате номинальной стоимости (погашению) и выплате доходов по Облигациям должно быть раскрыто Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока – с даты окончания срока, в течение которого соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru)- не позднее 2 (Двух) дней;

и должна включать в себя:

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

20) Сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом, не позднее, чем за 5 дней до даты окончания купонного периода, предшествующего Дате приобретения, в ленте новостей и на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru). В этом сообщении публикуется информация: срок приобретения, количество приобретаемых Облигаций, порядок и условия приобретения Облигаций, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг

21) Сообщение эмитента о назначении дополнительных или иных платежных агентов и об отмене таких назначений публикуется Эмитентом в ленте в течение 5 дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, а также на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru).

22) Сообщение Эмитента о смене и назначении дополнительных и иных Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом не позднее, чем за 30 дней до даты приобретения облигаций Эмитентом, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 5 дней с даты возникновения события;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) – в течение 5 дней с даты возникновения события;

23) Эмитент имеет обязанность (зарегистрированный проспект ценных бумаг от 26.07.2005, номер государственной регистрации 4-01-36095-R) по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, путем:

- представления ежеквартального отчета в регистрирующий орган не позднее 45 дней с даты окончания отчетного квартала;

- опубликования текста ежеквартального отчета в сети Интернет (www.lk-medved.ru) в срок не более 45 дней со дня окончания соответствующего квартала. Текст ежеквартального отчета будет доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее одного дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета, Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

24) Эмитент имеет обязанность (зарегистрированный проспект ценных бумаг от 26.07.2005, номер государственной регистрации 4-01-36095-R) по раскрытию информации о существенных фактах в следующие сроки с момента появления существенного факта, затрагивающего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;

- на странице в сети Интернет (www.lk-medved.ru) - не позднее 2 дней;

Раскрываемые Сообщения о существенных фактах будут доступны на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, раскрытого эмитентом, а также копию зарегистрированных решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, отчета об итогах выпуска ценных бумаг, копию ежеквартального отчета, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, 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 соответствующего требования..

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на странице в сети Интернет - www.lk-medved.ru.

Копии документов, срок хранения которых эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Данный выпуск облигаций не является выпуском облигаций с обеспечением.

13. Обязательство эмитента - обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций 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

Данный выпуск облигаций не является выпуском облигаций с обеспечением.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» 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.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций после их размещения допускаются не ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

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.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр»

Образец сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.

До даты начала размещения Облигаций Общество с ограниченной ответственностью «Медведь-Финанс» передает сертификат на хранение НДЦ.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки Владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата на руки.

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 именуемые совместно – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит к новому Владелцу Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед Владельцами Облигаций по выплате доходов 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 от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Депозитариев.

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, отсутствуют.